

上海銀行同業

徐匡迪

07

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2025 年 7 月

总第 160 期

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

■ 特别报道

上海银行业协力奋进 助力上海国际金融中心建设



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



助力上海国际金融中心建设 迈向更高能级

加快建设上海国际金融中心是党中央、国务院作出的重要决策部署。近日，围绕上海国际金融中心建设的重磅文件接连发布：中央金融委员会印发《关于支持加快建设上海国际金融中心的意见》，金融监管总局与上海市人民政府联合发布《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》，意味着上海国际金融中心建设即将迈入提质升级的新阶段。

上海是中国金融高水平开放的窗口，一直走在金融业改革开放最前沿。近年来，上海国际金融中心建设取得一系列新进展、新突破。数据显示，2024 年上海实现金融业增加值 8072.73 亿元，同比增长 7.9%，占全市生产总值的 15%。截至 2024 年末，上海持牌金融机构总数达 1782 家，其中外资 555 家，占比约三分之一。

但必须要看到，在当前外部环境发生深刻变化的背景下，上海国际金融中心建设仍有不少领域有待提升。上海银行业金融机构理应锚定国际战略，承担起连接国内国际双循环的关键枢纽角色，加快推进金融高水平开放和创新，助力上海国际金融中心建设在服务体系、市场规则、金融制度等更多领域实现质的蜕变。

以跨境金融为例，经过十余年的建设与发展，中国已初步建成多渠道、广覆盖的人民币跨境支付清算网络；人民币已成为全球第二大贸易融资货币；按全口径计算，人民币已成为全球第三大支付货币。不过，随着全球产业链、供应链深度调整，越来越多的中国企业选择“出海”，在此过程中，企业对金融服务的需求早已不局限于单一融资，更需要“资金配置 + 风险管理 + 咨询服务”的一体化金融解决方案。

在这方面，上海银行业金融机构已经进行了一些探索。例如，浦发银行重点布局跨境金融等“五大赛道”，以数智赋能升级跨境金融服务体系，围绕企业多元化的跨境服务需求，打造一体化跨境金融服务体系；上海银行打造“上银智汇+”线上服务体系，实现全渠道、全时段跨境服务，并针对企业“走出去”需求，制定专项服务方案。

展望未来，针对企业日益迫切的“走出去”需求，上海银行业金融机构不仅需要针对企业所处行业、目标市场、发展规划等特性量体裁衣，提供更优质的跨境金融服务；更要以此为契机，聚焦上海国际金融中心定位和区域发展特点，将实践经验固化为制度成果，成为增强上海国际金融中心竞争力和影响力的重要一环。

如今，上海国际金融中心建设正迈向更高能级，银行业服务实体经济的广度与深度，正是衡量国际金融中心成熟度的关键标尺之一。在上海金融监管局的指导下，公会将与会员单位共同向着更好推进金融高水平对外开放、加快建设国际金融中心等目标跑步前进，助力上海在全球金融版图中占据更加核心的地位，为推动中国金融强国建设和经济高质量发展作出更大贡献。

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2025 年 7 月 总第 160 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

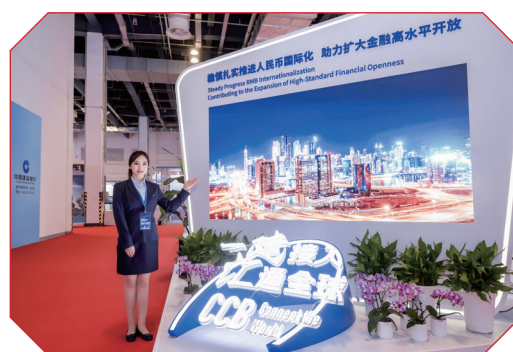
地址：上海市浦东新区
滨江大道 1111 弄 1 号
中企国际金融中心 A 栋 8 楼
邮政编码：200135
电话：021-6828 6900
传真：021-6828 6966
投稿邮箱：editor@shbanking.cn
网址：http://www.shbanking.cn

发送对象：上海市银行同业公会会员单位
印数：1400 份

目录 Contents

P03 Special Report | 特别报道·助力上海国际金融中心建设

- 003 / 浦发银行
奋楫争先五年路 数智转型谱新篇
- 007 / 上海银行
深耕“三个联动” 全力服务上海国际金融中心建设
- 008 / 上海华瑞银行
以党建为魂 铸强民营银行高质量发展内核
- 010 / 工商银行上海市分行
聚金融之力 成为企业成长的“同行者”
- 012 / 建设银行上海市分行
“链动全球” 打造跨境金融新引擎
助力上海国际金融中心建设
- 015 / 交通银行上海市分行
做优跨境金融服务 赋能离岸贸易发展
- 017 / 民生银行上海分行
争做主力军 澎湃新动能
- 019 / 浙商银行上海分行
优化升级自由贸易账户功能 赋能国际金融中心能级提升
- 020 / 民生银行上海自贸区分行
与上海国际金融中心建设同频共振
释放跨境金融高质量发展新动能
- 022 / 宁波银行上海分行
强化金融支撑 服务能级跃升
- 024 / 杭州银行上海分行
深耕改革沃土 赋能开放新局
- 026 / 江苏银行上海分行
全力赋能上海国际金融中心建设
- 028 / 厦门国际银行上海分行
打通资金“汇路” 助力上海国际金融中心建设



P30 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《荷立潮头》 建设银行信用卡中心 季薛雁 摄

奋楫争先五年路 数智转型谱新篇

文 | 浦发银行

浦江之畔，日新月异。作为诞生在上海改革开放前沿的金融旗舰，上海浦东发展银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为行动指南，以先行者的姿态和奋斗者的担当，在服务国家战略、支持实体经济、助力美好生活的征途上勇毅前行，全力打造上海国际金融中心金融名片，走出了一条极不平凡的转型升级之路。

过去五年，是中国经济迈向高质量发展的关键五年，也是浦发银行加快转型升级的五年。置身时代发展大潮，浦发银行推进发展模式的深刻变革与发展内涵的全面升华，取得一系列喜人成果。五年来，集团总资产增长超35%，突破9.5万亿元，位列英国《银行家》“全球银行1000强”第19位。集团综合实力与品牌价值持续攀升，资产质量持续向好，累计纳税贡献近1600亿元，为经济社会发展作出了浦发贡献。

把牢政治方向，在服务国家大局中彰显新担当

金融报国是浦发人不渝的情

怀。浦发银行党委始终把坚持党的领导、加强党的建设作为发展的“根”和“魂”，胸怀“国之大者”，将自身发展置于国家和区域发展的宏大视角中，与时代同心同向，与国家战略同频共振，将银行经营重点与服务国家战略紧密相连，不断开创浦发支持中国式现代化建设的新篇章。

扎根上海，浦发银行勇当服务“五个中心”建设的主力军。

服务国际经济中心方面，以金融力量助推上海产业结构转型升级，打造世界级产业集群。为支持实体企业做大做强，浦发银行上海分行去年末并购贷款余额达850亿元，位居股份制银行第1位。浦发作为出资单位参与上海三大先导产业母基金的设立，为集成电路、生物医药、人工智能产业发展装上“金融引擎”。

服务国际金融中心方面，支持健全多层次金融市场体系，深度参与金融要素市场基础制度设计和产品服务创新，助力上海不断强化全球资源配置功能。截至2024年底，拥有金融要素市场80余项业务资格，31项业务进入全

市场前三，与20家金融要素市场客户达成战略合作。

服务国际贸易中心方面，推进贸易服务便利化，提高国际结算和贸易融资服务效率和水平，助力上海提升国际贸易枢纽功能，打造服务各类主体参与国际竞争与合作的“桥头堡”。加快自贸业务创新，截至2024年底，FT自贸存、贷规模分别达516亿元和912亿元，排名全市场第2位。

服务国际航运中心方面，积极支持邮轮旅游示范区建设，支持“国轮国造”和国产大飞机发展，助力上海建设世界级航运航空枢纽。推出“智汇港”“货代通”等金融产品，探索跨境船舶管理企业自由贸易账户服务。首发“上海航运中心建设主题”理财产品，为航运中心建设提供增量资金。

服务国际科技创新中心方面，加强科技特色支行建设，建立科创金融生态圈，深度赋能科创企业创新发展，助力上海强化科技创新策源功能。发行全市场首批科技创新金融债券，牵头主承销全国首批科技创新债券、全国首单民营股权投资机构科技创新债券。2024年5月，浦发银行创新中心落地张江，并推出首个孵化器“张江创孵基地”。

放眼全国，浦发银行争做服务国家重大区域战略的“排头兵”。

服务长三角一体化发展方面，联合11家区域内银行机构发

布高质量发展倡议，构建跨行政区划合作新机制，截至 2024 年底，长三角地区贷款总额达 1.84 万亿元，同比增长 10%，长三角地区存贷款规模位居股份制银行第一；促进京津冀协同发展方面，聚焦雄安新区、环首都经济圈建设，贷款总额超 4900 亿元；助力粤港澳大湾区建设方面，支持科技创新与产业升级，贷款总额超 6700 亿元。

联通世界，浦发银行甘为服务高水平对外开放的“金融桥”。

持续完善“一带一路”金融服务体系，打造“浦赢跨境”品牌，支持中资企业“走出去”、承接海外企业“引进来”。截至 2024 年末，全行跨境业务量达 40980 亿元，同比增长 27%。跨境人民币融资余额 1406 亿元，同比增长 97%。这当中，浦发创造出一大批经典案例，包括为中老铁路沿线经贸往来提供金融支持，助力中广核等企业在共建“一带一路”国家的清洁能源项目建设等，书写金融助力构建人类命运共同体的生动故事。

与重大战略同频，离不开政治建设这一根本保证。五年来，浦发银行党委坚持将党的领导深度融入公司治理，不折不扣落实“第一议题”制度，优化完善党委“三重一大”决策机制，扎实开展党史学习教育、学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想

想主题教育、理论学习教育和深入贯彻中央八项规定精神学习教育，引导全行党员干部在学思践悟中“补钙壮骨”，确保企业发展始终沿着正确的方向前进。

深化战略转型，在数智驱动创新中培育新动能

惟改革者进，惟创新者强。面对新一轮科技革命和产业变革浪潮，浦发银行主动拥抱变革，将“数智化”转型作为关乎长远发展的核心战略，以前瞻性布局和强有力执行，有效激活高质量发展的强劲引擎。

紧跟新形势新变化，浦发银行党委新班子站在做好金融“五篇大文章”、服务好上海“五个中心”建设的战略高度，遵循金融发展逻辑，立足金融功能性定位，提出“数智化”战略，构建“1+5+5+5+4+3+N”战略体系，重点布局科技金融、供应链金融、普惠金融、跨境金融、财资金融“五大赛道”，构建数字基建、数字产品、数字运营、数字风控、数字生态“五数”经营新模式，打造客户经营与服务、数据经营管理、智能化的大运营、产品创新和风险服务、风险管理“五大体系”，实施区域、行业、线上化、数字化创新“四大策略”，建设组织、资源和政策“三大保障”体系，指引浦发向着数智化的未来全速前进。

浦发银行深耕“五大赛道”，成为驱动创新发展的重要抓手。

科技金融赛道，重在培育发展新质生产力。人工智能产业是一个生动缩影。4 月底，习近平总书记亲临上海“模速空间”考察，为人工智能产业发展指明了方向。浦发银行上海徐汇滨江支行，早已扎根于“模速空间”，并用金融“活水”悉心浇灌着人工智能企业“创新种子”，陪伴它们一路成长。

如今，浦发银行自身也成为“人工智能+”的积极践行者。通过与华为等科技企业合作，率先在股份制银行中实现千亿级大模型“DeepSeek-R1 671B”的全栈国产化算力平台+大模型部署，并推出了智享体验、智融服务、智汇咨询、智优授信、智营财富、智领托管六大“AI+”实践成果，加速实现以数智破局，赋能业务发展。

供应链金融赛道，聚焦产业链上的“堵点”“痛点”，打造“浦链e融”平台，将核心企业的信用延伸至链条末端，打通产业“主动脉”。自 2024 年 1 月推出，已为 600 余家核心企业的超过 4600 家供应商提供了逾 390 亿元融资。

“政银企联袂打造供应链金融新生态”案例成功入选国务院“涉企减负”典型案例，以金融力量畅通产业循环。

普惠金融赛道，以“惠闪

贷”“惠抵贷”“惠链贷”“惠保贷”等“惠系列”创新产品，构筑起“智·惠·数”普惠金融服务体系，将金融“活水”引向田间地头、千企万户，持续扩大普惠金融服务的触达率和覆盖面，并入选中国中小企业协会《2024普惠金融创新服务典型案例》。

跨境金融赛道，打造“浦赢跨境”服务品牌和“跨境e站通”一站式平台，形成“6+8+X”跨境金融服务体系，以金融为桥连接全球产业。首创的“跨境金融服务平台”直联项目，将传统跨境支付流程的耗时从数小时缩短至秒级，极大提升了贸易便利化水平。

在财资金融赛道，依托“新浦发、新零售”战略牵引，提供包括现金、固收、权益、保障、另类等“5+X”产品货架，持续做大财富管理业务，服务上海全球资管中心建设。同时，大力发展养老金融，为社会财富保值增值和民生福祉稳固，提供坚实的专业支撑，助力中国式养老事业和银发经济高质量发展。

践行金融为民，在服务实体经济中展现新作为

服务实体经济是金融的宗旨所在，也是践行金融为民理念的根本路径。浦发银行坚持回归本源，将发展的根脉深植于实体经济的沃土之中，聚焦主业，做精

专业，以扎实做好金融“五篇大文章”的实际行动，书写新时代的金融担当。

做深科技金融，从战略高度系统布局。推出“5+7+X”浦科产品矩阵，并构建起“总行工作专班+12家重点分行+156家科技特色支行”的专业组织架构，以“上市贷”“小巨人信用贷”“科技履约贷”“数据资产质押贷”等创新产品，陪伴科技企业走过全生命周期，更好推动“科技—产业—金融”良性循环。截至2025年3月底，科技金融贷款规模破万亿元，同比增长20.48%，服务科技企业超7.1万户。一系列细分领域数据，可一窥浦发银行步伐之坚定：专精特新“小巨人”企业授信覆盖率48%，科创板上市企业覆盖率76%，创业板上市企业覆盖率67%，国家技术创新示范企业覆盖率71%，制造业单项冠军企业覆盖率62%。

做优绿色金融，打响“浦发绿创”品牌。积极响应“双碳”战略，落地全国首单数据中心绿色算力指数可持续发展挂钩贷款、深圳市首笔CCER挂钩贷款、山西省首笔焦化行业转型金融业务，以一系列“首单”彰显绿色金融先行者的实力。截至2024年底，绿色信贷余额达6256亿元，较年初增长19.25%。获得碳减排支持工具以来，累计向176个项目发放碳减排贷款257亿元，撬动年

度684万吨二氧化碳当量减排，为守护青山绿水贡献了力量。

做强普惠金融，用心用情破解小微企业融资难题。浦发银行以金融“活水”滴灌实体经济“毛细血管”、润泽千企万户。持续加大减费让利力度，近三年普惠两增贷款利率累计下降131个基点，有效降低小微企业融资成本。截至2024年底，普惠小微贷款余额达4657.17亿元，同比增长10.26%；服务客户数达41.04万户，较上年末增加9.75万户，让大批小微企业发展更快、走得更远。

做暖养老金融，全心守护“最美夕阳红”。温情推出“浦颐金生”养老服务品牌，“规划+产品+服务”的一站式服务体系在上海老博会上—经发布就备受瞩目。遍布城乡的养老金融工作室，千名专业养老金融咨询师队伍，将专业服务送到百姓身边。截至2024年底，个人养老金开户规模已超103万户，承载起成千上万家庭对美好晚年的期望。

做活数字金融，让服务跨越时空。依托“浦惠来了”“手机银行”两大APP核心平台，浦发银行推动金融服务跨越网点限制。截至2024年底，浦发网上银行交易规模3.35亿笔，同比增长27.38%。手机银行用户数已达8800.05万户，同比增长8.94%；交易规模达4.9亿笔，同比增长13.16%。金融服务7×24小时在线，

成为数字时代连接客户的纽带。

锻造过硬队伍，在践行长期主义中积蓄新优势

事业行稳致远，关键在人。浦发银行党委深刻认识到，树立正确的发展观和业绩观，践行高质量、可持续发展的长期主义，最终要落在一支政治过硬、能征善战、作风优良的干部人才队伍上。

在人才强行战略下，浦发银行坚持党管人才原则，大力实施“千人工程”“530”人才项目等重大人才工程，聚焦关键领域补齐人才短板。党委新班子组建以来，提任调整的总行直管干部中，年轻干部占比达到38%，一支结构更优、活力更足的骨干力量茁壮成长。同时，积极构建全员覆盖、全周期衔接、全方位协同的大培训格局，与复旦大学等顶尖学府合作举办“千人工程”培训班，以高水平人才供给，为可持续发展提供了坚实保障。

基层党建模式不断创新，深入开展“项目党建”“圈链党建”“融合党建”工程和结对互促工作，全年成立650支党员突击队，其中首次成立18支总行级党员突击队，评选感动浦发贡献奖、浦发十佳青年，扎实推进创先争优，将党的组织优势转化为攻坚克难的制胜优势。健全落实常态化关怀机制，为干部员工办实事、办

好事。

一支优秀的人才队伍，有力保障了高质量发展，促进全行经营质效稳步提升。五年来，浦发银行在保持规模稳健增长的同时，更加注重发展的质量与内涵。

2024年，实现营业收入1707.48亿元，缴纳税费302亿元，每股社会贡献值达9.26元。国际三大评级机构均给予投资级以上评级，MSCI（明晟）ESG评级为A，充分体现了资本市场和国际社会对浦发长期稳健经营和可持续发展能力的高度认可。

筑牢风险防线，在全面从严治党中涵养新生态

防范化解风险，是金融业的永恒主题。浦发银行党委始终以“时时放心不下”的责任感，坚持全面从严治党、从严治行，把纪律和规矩挺在前面，筑牢坚不可摧的安全堤坝。

治行务必从严，浦发银行深刻认识到，风险源于行为，行为的根子在于思想和作风。为此，浦发将刀刃向内的自我革命持续深化，系统推进全面从严治党，扎实开展理论学习教育、深入贯彻中央八项规定精神学习教育，组织实施作风建设“简清工程”、抵制违规吃喝“净风行动”、弄虚作假专项治理。推进流程优化再造，合计解决各类问题诉求800余项。压实员工行为管理，

加强违规行为监测、问责、通报与警示。压紧压实巡视整改责任，持续深化拓展政治巡察。紧盯违反中央八项规定精神、职务违法犯罪等重点领域，持之以恒正风肃纪反腐。

严管就是厚爱，良好的作风建设和风险管理文化，最直接地体现在了经营的稳健性上。五年来，浦发银行不良贷款余额、不良贷款率实现连续五年“双降”，风险抵补能力持续增强，拨备覆盖率重回180%以上。

这关键性的“一降一升”，正是浦发银行坚守合规底线、敬畏风险文化的有力证明，也是全面从严治党的成果向经营成效转化的生动体现。

潮涌浦江阔，扬帆正当时。五年砥砺前行，浦发银行以党建为魂、以战略为纲、以服务为本、以人才为基、以风控为要的高质量发展画卷，在金融史上留下气势恢宏、浓墨重彩的一笔。站在新的历史方位上，这家与上海共发展、与时代共成长的金融旗舰，必将在党的坚强领导下，团结带领全行员工，以永不懈怠的精神状态和一往无前的奋斗姿态，奏响“新浦发、展新颜”的时代强音，谱写全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行新篇章，为服务中国式现代化建设作出新的更大贡献。

深耕“三个联动” 全力服务上海国际金融中心建设

文 | 上海银行

在加快建设金融强国的战略背景下，上海作为国际金融中心承载着重要使命。上海银行立足本地法人银行优势，紧扣上海“五个中心”建设部署，以“三个联动”为抓手，将金融服务深度融入国家战略，为上海国际金融中心高质量发展注入持续动能。

联动科创中心建设 科技金融激活新质生产力

聚焦科技企业“轻资产、高成长”特性，上海银行量身打造全链条服务体系，助力科创中心建设提速。

在机制创新上，上海银行在浦东临港新片区、闵行大零号湾等科创高地布局科技专营支行，并组建 13 支专营团队，构建“科技专营支行+特色支行+专营团队”的多层次服务网络，强化组织保障。产品体系方面，针对初创期企业推出专利许可收益权质押融资，为成长期企业提供投贷联动、员工持股融资等服务，实现“融资+融智”“产业+科技”

双向赋能。

同时，上海银行以行业研究为基础，从赛道、团队、技术等维度建立科创企业评价体系，2024 年重点聚焦医疗健康、人工智能等 6 大产业 10 个赛道，启动专业化经营试点。通过联动 33 个重点园区及产业链资源，设立科创金融实验室、产业联合创新中心，推出“创业贷”“成果转化贷”等专项产品，形成服务合力。

近三年上海银行科技型企业贷款余额复合增长率近 40%；服务科技型企业超过 19000 家，服务上海市“五个中心”重大项目中的科创项目超 3 成，服务上海市专精特新企业近四成，在上海市发布的“2024 年百强硬核科技企业”名单中，上海银行服务企业占比近六成。

联动贸易中心建设 跨境服务融入开放大局

依托上海国际贸易中心区位优势，上海银行从人民币国际化、

产品创新、跨境协同三方面发力，构建全方位跨境金融服务体系。

推动人民币国际化进程中，2024 年起上海银行助力近 70 家企业完成跨境人民币便利化备案，交易量近 300 亿元，超过 200 家企业通过上海银行享受跨境人民币便利化政策。截至 2025 年 3 月末，已累计为多家企业搭建 FT 账户跨境双向人民币资金池近 100 个，2024 年起便利跨境资金调拨超 700 亿元，助力企业集团实现多币种资金调度，极大提高了资金使用效率。

以“智能、安全、便捷、高效”为目标，上海银行打造“上银智汇+”线上服务体系，覆盖国际结算、贸易融资、外汇衍生品等全品类业务，实现全渠道、全时段跨境服务。针对企业“走出去”需求，制定专项服务方案，聚焦国企、优质民企及中小外贸企业，提供产品创新与配套增值服务。

此外，上海银行充分发挥上银国际投行平台及沪港台“上海银行”合作机制优势，积极参与

离岸自贸债投资与承销，累计支持企业发债超 300 亿元；通过东南亚“走出去”专项活动，助力企业拓展海外市场，深化跨境合作。

联动金融市场建设 创新驱动提升核心功能

围绕金融市场要素完善与创新发展，上海银行持续增强核心交易能力，助力提升国际金融中心功能能级。

在要素市场布局上，上海银行不断提升货币、债券、外汇、贵金属及衍生品等领域的交易实力，保持金融市场业务行业领先地位。在创新业务领域，首批参与“债券通”交易、“互换通”建设，积极投身金融市场互联互通；创新推出人民币美式期权、外币奇异期权等产品，灵活匹配客户风险管理需求，为企业套期保值提供多元化选择。

作为上海本地法人银行，上海银行将持续紧扣国家战略与上海发展部署，深化“三个联动”，以高质量金融服务助力上海国际金融中心向一流目标迈进，为“五个中心”建设贡献金融力量。

以党建为魂 铸强民营银行 高质量发展内核

文 | 上海华瑞银行

上海国际金融中心建设承载着国家战略使命，是推动我国金融高质量发展、提升全球金融竞争力的重要举措。上海华瑞银行作为扎根上海的法人银行，自成立以来，始终坚守初心，党建引领业务发展，以工匠精神持续支持上海国际金融中心建设，在服务实体经济、推进金融创新、助力普惠金融发展等方面积极作为，为上海国际金融中心建设添砖加瓦。

红色领航担使命

作为率先将党建写入章程的民营银行，上海华瑞银行充分发挥党委的领导核心和政治核心作用，发挥党委在“把方向、谋战略、抓改革、促发展、控风险”等方面的作用，明确党委在公司治理中的重要作用和地位。

上海华瑞银行党委始终秉

持“党建强、发展强”的理念，充分发挥党组织在领航重大战略、驱动经营管理、赋能人力质效等方面的作用，逐渐形成“三个融入”的党建模式，将党的领导融入公司治理、业务发展与文化建设，为民营银行高质量发展筑牢政治根基。

党建融入公司治理。上海华瑞银行严格落实“双向进入、交叉任职”的要求，构建党建工作与公司经营发展相协调的工作体系，确保了党委意图在决策、执行、监督各环节得到充分体现，实现上海华瑞银行党建与经营发展共同推动、相互融合，从而推动定期沟通和相互支持，真正实现党建与经营发展“同筹划、同决策、同执行、同考核”。

党建融入业务发展。上海华瑞银行紧跟国家战略部署，进一步明确“普惠化、数字化”



的战略方向，通过深化银银、银政、银社党组织结对共建，送金融进园区、进商圈、进社区，了解金融需求，提供高效优质的金融服务。上海华瑞银行深入推进党员“双培养”工程，坚持把业务骨干培养成党员，把党员培养成业务骨干，结合业务创新驱动高质量发展目标任务，推动党的建设与业务发展“双促进”。充分发挥党支部、党员工作室等组织的战斗堡垒作用，发挥头雁效应，在业务拓展、模式创新等方面形成“赛马”机制，形成百舸争流，勇于创优争先的态势。

党建融入企业文化。上海华瑞银行立足党的组织优势和政治优势，把党的先进理念融入企业价值观塑造，坚持“长期主义”的价值导向，坚持党建引领廉洁之风和合规之道，将清廉文化、合规文化和风险

管理文化有机结合，不断增强党建文化建设的凝聚力、渗透力与影响力。上海华瑞银行持续完善事前事中事后的全过程廉洁警示教育体系，对干部及关键岗位员工开展任前任中任后廉政谈话。开展重点业务领域的廉洁风险排查，不断推进违纪违规行为的问责长效机制。同时，上海华瑞银行高度重视团结群众工作，指导工会和团委的建设，联合党工团力量，构建“大党建”工作格局，以党员先锋模范作用，带动群众及青年群体践行“诚信、稳健、创新、担当”的企业文化。

金融活水惠万家

民营银行的诞生与我国持续深化金融改革试点以及探索普惠金融服务的背景是分不开的。中国金融改革发展成就也证明，坚持党的领导是中国金

融特别是商业银行改革发展的制胜法宝。

作为金融改革东风的产物，上海华瑞银行一直以来都以“服务实体经济、服务小微大众”为使命，十年如一日坚守普惠初心。

十年来，上海华瑞银行普惠贷款余额年均复合增长率43.96%；目前民营企业贷款户数占全部企业贷款比例96%，余额占比93%；多年连续完成普惠“两增”指标。这串数据的背后，是上海华瑞银行在践行普惠金融的过程中精准布局，将金融服务嵌入小微企业的生产生活全链条，实现从“广覆盖”到“精准化”的跃迁。

作为服务本地经济的“金融轻骑兵”，上海华瑞银行以数字普惠金融优化上海营商环境，2024年落地上海市“首例”持证抵押登记“全程网办”业务，

通过“一网通办+金融”模式缩短审批周期30%。线下组建专营团队，依托移动信贷PAD系统实现“数据采集、风险评估、审批放款”一站式服务，同时整合本地化数据，开发脱核供应链金融产品，接入顺丰、叮咚买菜等场景，为企业提供“量体裁衣”的融资支持。

在新时代波澜壮阔的改革进程背后，“人民”是逻辑的起点，也是价值的旨归。2025年是上海华瑞银行成立的第十个年头。十年来，上海华瑞银行的党建工作实现了从“破土萌芽”到“枝繁叶茂”的跨越式发展，成功构建起覆盖全域、协同高效的党建工作体系，为业务创新与战略转型注入强劲“红色动能”。未来，上海华瑞银行将始终坚持以人民为中心的价值取向，坚持以特色党建为引领，深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚守战略定位，持续推进金融创新，加强科技赋能，积极践行社会责任，不断提升金融服务水平和能力，为上海国际金融中心建设贡献更多的智慧和力量。

聚金融之力 成为企业成长的“同行者”

文 | 工商银行上海市分行

工商银行在沪召开支持上海国际金融中心建设专题座谈会，强调要以强烈的责任感服务好上海国际金融中心建设，做到“站位高、格局大、措施实、行动迅速”。随后印发《关于服务上海国际金融中心建设的意见》，提出四大方面、20条具体措施，加大在上海的战略布局力度，从机构、产品、服务等角度，推进一系列改革创新，意见中明确提出要一体推进服务上海国际金融中心建设和金融服务长三角一体化发展。

工商银行上海市分行密切对接上海地方需要，深入贯彻总行党委“四十年再出发、百万亿再平衡”战略部署，全力扛起支持长三角一体化发展、上海“五个中心”建设特别是国际金融中心建设的职责使命，坚持体系化推进、清单化落实、项目化突破，加快推动各项工

作措施落地见效。

建立健全工作机制

成立分行党委服务长三角一体化发展和上海“五个中心”建设领导小组，细分六大板块，明确牵头行领导和牵头部门，分别制定各板块工作方案，与落实“五化”转型相衔接、相统筹，形成统分结合、贯通推进、闭环管理的工作机制。同时，分行党委开展专题研究，实施战略解码，形成任务清单，边推进、边沟通、边完善。

加快转型创新和业务布局

积极参与国家级航运贸易区块链布局，成为航贸数链首批接入银行，试点跨境托收、跨境服务贸易付汇等多种跨境汇款场景创新，落地同业首笔数币跨境结算。加大金融支持科技创新力度，积极对接上海

三大先导产业母基金，以债转股、纯股权投资、并购等方式，深化与国资系统战略合作。对接自贸区综合改革试点，工银FT自贸总部正式在上海揭牌并发布工银自贸总部金融服务方案；在工总行授权下成立国际银团业务中心，为“走出去”“引进来”企业全球经营布局提供更高水平金融服务，实现首笔“走出去”企业多币种国际银团的牵头筹组；筹建人民币账户中心，启动10家外资银行账户新开及迁徙工作，成为支持上海加快建成全球人民币定价中心的重要举措。提升金融基础设施服务能力，工总行在沪发布银行业首份金融基础设施服务方案，与在沪主要金融基础设施机构签订战略合作协议。

助力高水平对外开放

深入践行人民币国际化战略，2024年，工商银行上海市分行跨境人民币业务量首次突破万亿元大关，同比增长32%。积极搭建跨境人民币结算场景，开发大宗商品跨境人民币结算系统，与上海石油天然气交易中心完成一期系统对接，形成风险可控的工商银行系统内闭环的跨境人民币结算环境。紧抓人民币利率较低时机，以贷款方式推动企业跨境人民币的使用。依托FT分账核算单元

为大型国产邮轮爱达邮轮有限公司提供跨境人民币融资支持，以独家牵头行身份为客户筹组38亿元跨境人民币银团，帮助客户实现人民币在船舶购置、船舶运营场景的闭环应用。支持新型国际贸易，创新离岸贸易项下多种单据审核模式；落地系统首单离岸贸易项下出口信保线上融资，为货代企业提供基于运费及订舱费项下的融资支持，为航运企业提供各类信息便捷查询服务；落地首单南美地区熊猫债。积极参与区域高水平开放试点，开展临港经常项目便利化试点，累计为近60家优质企业办理2.8万余笔，近500亿美元试点业务，业务规模在同业中领先。

做好金融基础设施和同业客户服务

发挥工商银行综合金融服务和国际化经营优势，配合金融基础设施跨机构、跨市场、跨境互联互通，持续加大数字化转型成果输出，共促上海国际金融中心建设。在重点创新项目方面，成为上期所“强源助企”产融服务基地建设首批服务银行，首批与上清所合作推出“清算通”项目，成功落地全市场首单清算通数字人民币结算，服务贸易型企业。推进上海石油天然气交易中心“国

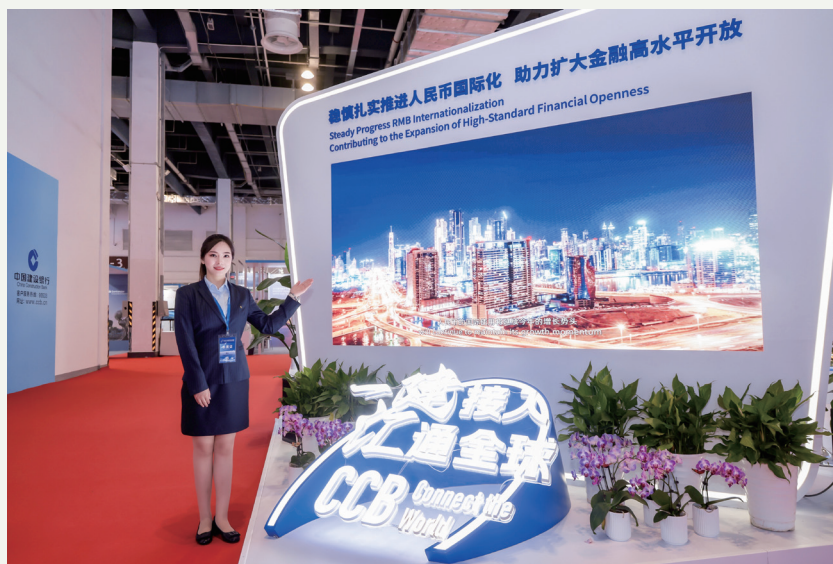
际板”项目，落地境外会员开户结算购汇。在服务上海国际再保险中心建设上，完成再保险平台清算系统立项开发，制定再保险资金跨境便利化方案；积极参加上海国际再保险会议工商银行展示活动，联动临港管委会金贸处和再保险专班，邀请多家再保险机构举办再保险跨境金融服务交流会，全力支持临港新片区再保险功能区建设。在服务多边合作组织上，成功向新开发银行发放国内银行首笔12亿美元FT可循环贷款。作为牵头主承销商，助力新开发银行今年以来最大规模熊猫债发行。在服务金融机构上，聚集团全球资源，为证券、保险、基金等金融机构提供全产品线服务。支持海通证券发行首笔券商人民币玉兰债，助力国泰君安发行境外美元债，工银集团中标量均为市场第一。并积极参与国泰君安和海通证券吸收合并全过程。

工商银行上海市分行将继续聚焦服务上海国际金融中心建设，用好自由贸易账户功能，协同推进人民币国际化核心基础设施升级与网络覆盖，持续强化跨境金融服务能力，为人民币国际化推进、国家战略实施以及国际金融合作贡献更多力量。

“链动全球” 打造跨境金融新引擎 助力上海国际金融中心建设

文 | 建设银行上海市分行

2024年9月，建设银行总行与上海市政府签署新一轮战略合作协议，设立“上海全球金融服务中心”。以总行级协调机制统筹全球资源，全力服务“一带一路”建设和上海“五个中心”发展。不到一年时间，这台新引擎已迸发出澎湃动能：在支持企业“走出去”方面，截至2025年一季度末，“走出去”客户信贷余额达346亿元。在服务外资企业“引进来”方面，牵头全球500强客户53户，直营直打，不断扩大服务覆盖面。建设银行上海全球金融服务中心整合境内外机构网络形成服务矩阵，整合专业智库资源提升跨境服务专业性，整合全周期产品体系，满足企业不同发展阶段需求。这种“服务+产品+资源”的三维模式，既为中资企业“出海”提供风险对冲与资金支持，也为外资企业“入沪”搭建便捷通道。



▲ 建设银行“链动全球”打造跨境金融新引擎，助力上海国际金融中心建设。

跨境投融资的“建行方案”

在西非的红土地上，某头部钢铁集团的铁矿项目如同一颗待琢的宝石，肩负着我国铁矿石供应安全的战略重任。即使作为行业巨擘，该集团境外投资也曾遭遇多重难点：项目投资资金路径选择和审核操作，以及银团组建前的资金真空期

等等。

建设银行上海市分行以“政策翻译官”与“金融工程师”的双重角色破局——牵头组织沟通对话，创新性打通“项目股本金+股东借款”组合跨境投资模式，并全流程指导ODI（境外直接投资，Outbound Direct Investment）备案登记，确保项

目投资资金在对外投出及未来收回时的资金路径顺利畅通。当传统信贷产品难以匹配境外需求时，建设银行上海市分行在总行跨部门协同下，将项目前期贷的运用场景拓展至境外领域，斩获系统内首单跨境项目前期贷，打通项目融资难点。

这一突破不仅助力该集团践行国家铁矿石资源安全战略，打造铁矿石供应“第三极”，降低国内钢企对四大矿山的进口依存度，更赋能进口钢铁行业高质量发展，促使“双碳”目标的达成。同时，也让建设银行的服务网络延伸至西非腹地——项目公司基本账户与5家境外关联公司NRA账户（境外机构银行账户，Non-Resident Account）的落地，串联起从模式创新到资金闭环的完整服务链，为“一带一路”标志性项目建设注入强劲金融动能。

民企出海与外资深耕的“双行道”

当央国企在跨境融资中感受到“建行方案”的温度与力度，民企和外资也在借助建设银行的金融赋能，在全球市场开疆拓土。

在制药装备行业的全球赛道上，上海东富龙集团的“出海”之路充满挑战——预付款保函的开立时效、境外子公司的资

金困境，成为企业拓展国际市场的阻力。作为全球制药企业的核心供应商，企业亟需通过境外保函拓展国际订单，但传统保函业务流程长、门槛高。

建设银行上海市分行为其定制“保函承诺性额度+跨境资金池”组合服务：为集团办理了保函承诺性额度，供母公司及子公司办理各类境外保函业务。自2024年起，客户利用该额度办理美元和欧元国际预付款退款保函十余笔合计3000多万元，不但扩大了客户以进出口方有利的预收货款条款开展出口业务的适用面，还大大缩减了保函开立时间。其次是为集团搭建了全功能型跨境资金池，通过跨境双向人民币资金池业务，可以实现东富龙境内外子公司资金实时归集与划拨，实现资金的自由划转和灵活调配，提升资金使用效率。除此之外，跨境资金结算、外汇风险管理等一站式金融服务，都助力企业更好地应对国际市场的挑战。

在中国与南美国家金融合作的版图上，某500强集团是一座重要的“地标”——60%的对华业务占比，让这家矿业巨头与中国经济深度绑定。建设银行上海市分行以“账户结算”为起点，在三年间完成从“基础往来”到“深度战略对

话”的跨越。2023年成立深度战略对话机制、2024年以全球备用银团为契机突破合作瓶颈，双方从基础结算迈向深度赋能。2024年11月以来，双方多次进行高层会晤，就国际银团、债券发行、供应链融资等合作达成新共识，推动银企合作迈向更高水平。建设银行上海全球金融服务中心积极响应总行服务500强外资客户“一点接入·全球服务”的要求，基于上海国际金融中心跨境金融服务便利化行动方案，推动头部“引进来”企业融入上海自贸区体系，为客户提供比肩国际的金融服务。

FT账户的生态跃迁

自2022年起，建设银行上海市分行便持续关注“爱达魔都号”融资动态，与项目方保持高频次深度沟通，掌握到邮轮计划筹组银团，对现有购船贷款进行再融资的关键需求。面对白热化的市场竞争，建设银行上海市分行组建营销专班，针对该银团项目金额庞大、贷款期限长、时间紧迫，以及境外登记船舶抵押、船舶保险权益转让等复杂业务难点深入研究，创新推出境内银行FTN人民币固定资产银团贷款置换口行存量银团的解决方案。最终中标银团联合牵头行，并获得银团份额。该业务通过本外币

境内外一体化服务，提升建设银行在高端装备制造业和船舶航运领域竞争力，支持上海国际航运中心建设，也助力我国航运高端智造迈向国际市场。

在提升国际银团业务能力上，建设银行上海市分行持续拓展 FT 账户应用场景，成功与 2 家财富 500 强跨国头部车企签约国际银团项目，并与国际头部银行共同签署 2 笔财富 500 强国际银团贷款协议，提升中资银行在国际银团市场的话语权与影响力。此外，建设银行上海市分行以委任牵头行身份参与全球“五大贸易商”之一的多币种银团项目，实现与头部跨国公司在 FT 体系下多币种国际银团业务合作，进一步巩固了在跨境金融领域的领先地位。

前不久，《上海市浦东新区促进中国（上海）自由贸易试验区自由贸易账户业务发展若干规定》《上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案》两项重磅政策落地。这是国内第一份针对跨境金融服务的专门文件，进一步提升了上海服务企业“走出去”的能级，也将进一步赋能上海离岸金融功能，对于增强上海国际金融中心竞争力和影响力具有重要意义。对此，建设银行也在全面升级 FT 账户服务能力——通过优化开户流程、

推广 FT 网银服务、实现资金自由便利划转、升级全功能资金池服务，便利境外个人在沪生活，为企业客户提供更加优质、高效、全面的跨境金融服务。

全球布局与风险管理的双轮驱动

在 FT 账户创新释放跨境金融活力的同时，全球市场波动也对风险防控提出更高要求——建设银行上海全球金融服务中心在深耕跨境金融“试验田”的过程中，同步将风险管理嵌入全球服务链条，以“创新开拓市场、风控筑牢底线”的双轮驱动逻辑，在汇率风险管理与离岸贸易结算领域实现突破。

在汇率风险管理方面，充分发挥上海自贸区政策及离岸价格优势，为企业量身定制跨境市场风险管理方案，秉持风险中性理念，为企业提供多元化金融市场工具，有效规避市场波动风险。同时，引入政府担保机构，着力降低中小企业汇率避险成本；依托海外人民币清算行地位，促进人民币离岸使用，畅通人民币跨境流通渠道，提升本外币一体化经营能力。通过在跨境贸易中积极推广人民币结算，减少企业对美元等币种的依赖，降低汇率波动带来的冲击，并不断拓展跨境人民币业务合作，开辟新的

市场结算渠道。

在支持新型离岸国际贸易结算上，针对“对等关税”及供应链布局调整产生的离岸贸易资金需求，建设银行上海市分行优化新型国际贸易结算服务，创新金融服务模式，对优质企业真实合规的相关跨境收支业务实行自主办理，显著提升业务办理效率与便利度，为企业应对复杂国际形势提供坚实金融支撑。

随着 2025 年陆家嘴论坛的成功举办，上海国际金融中心建设的步伐必将更加坚实稳健。展望未来，建设银行上海市分行将继续依托上海境内外金融机构聚集优势，围绕助力企业“走出去”、深耕重点外资企业、推动外资金融机构业务、支持航运中心建设、发挥自贸区本币政策优势等五大方向发力，力求在跨境银团、财资中心和交易银行、外资同业创新业务等四大领域实现更多突破。通过建立长效机制，持续强化境内外联动，提升全球客户跨境金融服务质效，全力打造全行“跨境金融服务”示范窗口；同时，打造品牌效应，增强国际业务竞争优势，统筹全行资源，提升本外币境内外一体化客户服务水平与全球金融服务能力，为服务国家战略、推动经济高质量发展贡献更多力量。

做优跨境金融服务 赋能离岸贸易发展

文 | 交通银行上海市分行

近年来，交通银行全面贯彻落实党中央、国务院和人民银行等监管机构关于上海国际金融中心建设的各项部署，紧扣服务实体经济主线，围绕“高水平开放、高质量发展”双重目标，以“自由贸易账户创新、走出去服务能级提升、外汇展业模式改革、数链金融场景化应用”为抓手，积极响应《上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案》政策指引，持续深化跨境金融产品与服务创新，全力赋能离岸贸易发展，为上海加快建设具有全球影响力的金融科技和跨境金融中心提供有力支撑。

积极响应“18条”，打造跨境金融便利化高地

交通银行上海市分行高度重视并积极落实《上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案》，聚焦“优化外汇业务管理模式和展业流程”，持续推进外汇领域高水平开放与高质量发展，创新推出自主外汇展业模型，建立以客户为中心的外汇综合管理体系，实现客户尽

职调查、分类评估、事中差异化审查、风险交易监测等流程数字化闭环。目前，交通银行上海市分行外汇展业一类客户数持续增长，便利化业务规模半年已超40亿美元。

此外，交通银行借助“航贸通”平台打造的客户白名单机制，为符合条件的中小企业提供自动入账、主动授信等高效便捷服务，切实提升跨境金融服务能级，有力推动了贸易便利化发展。通过构建基于客户生命周期的数字化展业体系，上海市分行正在逐步形成“越诚信、越便利”的国际一流营商环境。

聚焦自由贸易账户创新，打造离岸金融特色产品

响应《行动方案》关于支持上海国际金融中心建设的精神，交通银行持续深化自由贸易账户（FT账户）制度创新，充分发挥上海自贸区分账核算单元的先发优势，率先在外币存贷款市场化定价机制方面取得突破。目前，FT单元外币存款参考国际惯例，与境外市场利率挂钩，为非居民

及居民FTE账户提供更多样化、高性价比的存款方案，显著提升了账户吸引力与资金沉淀能力。

在结算创新方面，2025年起，交通银行联合头部跨境支付平台在自贸区首创“分账核算子账户+收款识别码”服务，为跨境电商客户在无需开设境外商业银行账户的前提下实现全球收款，打破了传统“伞型账户”路径依赖，推进跨境支付服务国际化、合规化、数字化发展。

此外，交通银行自主研发并上线了“丝路电商”平台，打通了本外币收款通道，并拓展至物流、税务、信用、风控等模块，为中小跨境电商企业打造“一站式”结算+融资综合解决方案，显著增强了交通银行在跨境电商结算生态中的市场引领力。

支持“一带一路”建设，强化“走出去”“引进来”服务能力

交通银行紧密围绕国家“一带一路”倡议，加快构建“走出去”金融服务体系，形成跨境银团融资、绿色贷款、离岸资金池

等多元化产品线。上海市分行充分发挥“跨境银团中心”枢纽作用，成功牵头中远海运集团多个海外港口建设项目银团融资，支持远景集团获得首笔 ESG 双认证绿色国际银团贷款，截至 6 月末，“一带一路”贷款余额较年初增长超 72%。

在资金流动便利化方面，交通银行稳步推进 3.0 版本本外币一体化跨境资金池试点，重点服务在沪大型跨国企业，提升集团主办企业对境外成员资金集中收付管理能力，助力形成“总分联动+全球统筹”资金调配新格局。

依托总行赋予的离岸业务管理授权，上海市分行统筹推动离在岸一体化经营，通过 FTU 单元为外资同业提供融资支持，并与海外 24 家分支机构建立信息共享机制，推动“总分行联动+中外联营”模式，为“引进来”优质企业集团提供境内外综合金融服务。截至目前，已完成多起港、新、英等境外分行与总部协同服务客户案例，为国际化客户提供包括结算、融资、衍生品避险、资金池等一揽子解决方案。

构建“航贸通”平台新生态，推动数链金融场景化应用

2025 年，交通银行总行在上海主导打造“交银航贸通”专版平台，通过“功能优化+场景深耕”双轮驱动，围绕外贸企业

全生命周期需求，搭建“游客版+开户版”双界面服务模式，集成智能结算、融资申请、汇率避险、增值服务四大模块，全面覆盖“汇兑贷”全链条业务需求。

平台依托区块链技术，在航运、物流、仓单、电单等关键数据节点打通基础信息流与价值流，实现“电子单证上链存证+交叉匹配”，用于辅助验证贸易真实性，显著降低银行风控成本。目前，平台已在上海地区成功落地多个区块链特色场景，包括电子提单、电子信用证、沪贸批次贷、单证查重、航运管家（中远版）等。

打造“五位一体”金融服务体系，服务上海自贸区先行先试

面对“两头在外”企业融资需求，交通银行充分把握上海自贸离岸债政策先机，构建涵盖“发行、承销、投资、清算、信托”的“五位一体”综合服务体系，成为市场首批、最深度参与的金融机构之一。

目前，上海市分行累计为 815 亿元自贸离岸债提供清算服务，排名市场第一。自 2024 年起，交通银行全面参与自贸离岸债顶层制度设计，先后配合市委金融办参与立法、财政扶持方案制定、监管测试，并牵头起草《FTU 参与自贸离岸债展业指引》，成

为唯一入选上海金融法院案例测试的银行机构。

聚焦战略新兴产业，支持民企和实体经济发展

在民营经济服务方面，交通银行在“上海金融支持民营经济服务月”期间累计调研走访企业超 1900 户，新增授信与贷款投放金额双双超过去年同期，落实金融纾困与融资畅通任务。制定《2025 年度民营企业高质量发展金融支持行动方案》，深化“政会银企”四方联动机制，推动民营企业融资结构与服务模式双优化。

在实体经济服务方面，聚焦制造业、集成电路、新能源等战略性新兴产业，通过前中后台联动机制和跨部门柔性团队，快速审批、投放优质项目，提升资源配置效率。以项目化机制协同审批与营销，切实增强金融支持实体的“精准度、广度与深度”。

站在新的历史起点，交通银行将继续以制度创新、科技赋能、服务优化为抓手，抢抓上海建设国际金融中心、自贸港和人民币国际化战略机遇，持续提升跨境金融服务能级，打造“离岸在岸一体、数链资金互联、全球本地融合”的全能型银行体系，为高水平对外开放和实体经济转型升级注入源源不断的金融活力。

争做主力军 澎湃新动能

文 | 民生银行上海分行

上海国际金融中心建设是党中央、国务院从我国改革开放和社会主义现代化建设全局高度提出的一项重大国家战略。习近平总书记在上海考察时强调，上海建设国际金融中心目标正确、步伐稳健、前景光明。民生银行上海分行深刻领会《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》文件精神 and 核心要义，持续提升金融服务实体经济质效，增强跨境金融服务水平，将自身发展深度融入上海国际金融中心建设大局，为上海国际金融中心能级提升贡献力量。

提高站位，提升战略认知

分行党委“第一议题”深入学习贯彻习近平总书记在上海考察时的重要指示批示精神以及党中央、国务院关于上海建设国际金融中心相关文件精神，行长办公会专题学习《上海国际金融中心进一步提升跨境金融服务便利化行动方案》精神，进一步深化金融服务国家发展大局的思想认

识。

民生银行总行牵头成立落实支持上海国际金融中心建设行动方案专项工作组，统筹谋划民生银行支持上海国际金融中心建设的路径方案，民生银行上海分行作为在沪机构，具体在推动大中小微一体化开发、跨境金融服务、供应链综合开发等战略重点业务方面发挥业务主阵地作用，积极融入上海国际金融中心建设蓝图。

精准滴灌，服务实体经济

围绕实体经济，增强市场资源配置，是强化上海国际金融中心功能建设的重中之重。

金融支持科技创新。强化与政府、投资机构、同业、第三方服务机构等合作，打造商业银行、股权投资机构、被投企业的投融资生态圈，加强资源互换与整合，共同为科创企业提供全生命周期金融服务。推广“民生知识贷”知识产权质押融资线上化产品，有效解决中小科创企业“价值评

估难、风险控制难、处置变现难”三大难题。制定差异化的考核政策，更好地发挥张江科技支行和同福、中原、金山、奉贤四家科技特色支行作用。6月末科技型企业贷款余额190.88亿元，较年初增长6.16亿元。

推动跨境金融发展。一是聚焦“走出去”企业客群的跨境业务需求，关注先进制造业、新能源等重点行业，灵活运用国际银团贷款、进口信用证、关税保函等产品服务企业境内外投融资及跨境贸易场景，截至6月末，国际业务资产投放17.44亿美元。二是推广无抵押、纯信用、线上化、自动授信的“跨境e融”系列产品，提升小微进出口企业跨境金融服务质效，上半年累计为服装服饰、水果生鲜等中小微企业放款约80笔，金额近8000万元。三是加强“单一窗口”智能汇款、汇入汇款自动解付等功能推广，将线上化金融服务融入企业进出口贸易各环节，减少企业业务办理材料，提高跨境结算效率，提升跨境金融服务便利性。

护航绿色低碳转型发展。一是服务重点领域绿色制造。聚焦智能制造与绿色技术，持续加大对高端制造企业的金融支持。上半年，为朴烯晶“新能源专用聚烯烃特种材料项目”提供前期贷款、固定资产贷款以及“债权+股权”投贷联动方案，助力企业

实现高质量转型发展。二是推动绿色数据基础设施发展，向廊坊森锴数据科技有限公司、中珑云（涿州）数据科技有限公司发放绿色项目贷款，支持其绿色数据中心建设与运营。三是参与绿色金融相关标准建设。分行率先入驻上海碳金融服务平台，成为首批签约银行；积极参与上海节能协会《低碳转型融资企业服务指引》团体标准和同业公会的绿色网点团体标准编制的起草。

先行先试，深化金融改革

深度参与国际业务创新。一是参与跨境金融服务平台新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景试点工作，并于近期通过跨境金融服务平台实现首单海运提单核验，成功完成业务落地。二是用好外汇展业试点政策，为优质企业支付提供便利，提升外贸客户结算效率，完成客户展业 2600 余户，其中享受便利化服务客户 1500 余户，累计办理跨境收支近 17 亿美元。三是依托总行境内外机构布局，用好自贸分行、香港分行在国际业务上的制度优势、政策优势等，协同联动为客户的境内外金融需求提供优质服务。上半年，通过自贸平台审批出账金额超 11 亿美元，通过民银国际、香港分行支持光明集团、上海电力、中远海运等众多国企在境外的融资需求。

积极服务金融机构集聚。一是综合运用金融市场外汇产品，积极推进财务公司、证券公司、外资行等同业客户外汇业务开展，服务 20 余家同业外汇会员单位，实现推动与西班牙对外银行上海分行等在沪外资银行的合作破冰、完成财务公司 FT 项下首笔远期锁汇交割等成果，进一步提升民生银行上海分行对在沪金融机构服务水平。二是持续推进与上清所、中证登、中金所等交易所、要素市场的合作，落地全市场首批全国性大宗商品仓单注册中心铜现货仓单质押融资业务、民生银行首单期货保证金定期一本通业务，积极推动大宗商品现货交易产品上线，为中小企业提供规范高效的结算服务，精准支持实体经济。

加强金融市场生态构建。一是坚持“一个民生”理念，积极发挥集团内理财子、民银国际、加银基金、私银中心、美术馆等渠道优势，通过业务协调、场景开发、平台联动等加强对各类资本市场主体的一体联动服务，积极打造“互为客户、互为渠道、互为场景、互为生态”关系联络网。二是积极参与上海市银行同业公会、上海资产管理协会等区域金融协会活动，以会员单位身份促进学术交流、科技创新、制度完善，助力提升行业整体服务能力。

行稳致远，强化自身建设

积极培养符合国际金融中心建设要求的人才队伍。搭建民生银行上海分行金融市场业务精英俱乐部平台，考核改革践行“主岗 + 宽岗”跨条线作业模式，内部开辟“金市条线园地”知识库专区，持续建强复合型人才队伍。选拔优秀青年员工，赴上海自贸区分行参与跨境跟岗实训项目，深入学习自贸区分行跨境业务的专业优势和实战经验，为民生银行上海分行国际业务高质量发展培养专业人才。

践行“合规经营就是核心竞争力”理念。认真组织“高质量合规发展年”活动，建立健全横向到边、纵向到底的合规管理体系，积极关注跨境业务、创新业务、复杂衍生品交易等领域的风险，确保各项业务发展符合相关要求。分行拟定外汇业务合规考核实施细则，切实落实外汇风险防控措施，连续 6 年获国家外汇管理局上海市分局银行外汇合规及审慎经营评估 A 类评级。

作为扎根上海、服务全国、面向国际的金融力量，民生银行上海分行将始终以服务国家战略为己任，加强金融服务供给，优化金融服务体系，打造高效金融服务生态，为上海建成具有全球影响力的国际金融中心作出民生贡献。

优化升级自由贸易账户功能 赋能国际金融中心能级提升

文 | 浙商银行上海分行

2025年陆家嘴论坛发布了一揽子重磅金融政策，全面赋能上海国际金融中心能级提升。浙商银行上海分行积极响应政策导向，以服务实体经济为核心，围绕自由贸易账户功能升级持续发力，为跨境贸易与投资便利化注入强劲动能。

一是依托数字化转型成果，打造全球外汇避险体系。浙商银行上海分行在浙商交易宝的基础上，焕新升级全球交易宝特色产品。企业可在交易客户端自主在线发起办理外汇交易业务，其六大特色功能涵盖在线签约、委托挂单、延时交割、夜盘结售汇、存续期管理、市场分析，并提供保证金、资产池额度、敞口授信、初始保证金减免等多种担保方式，节省企业的资金占用，协助企业做好离在岸的汇率管理。

二是提供综合金融服务，助力企业走出去、引进来。传统银行产品和服务受限于授信额度无法调剂使用、内保外贷操作繁琐等因素，无法有效整合集团客户

的境内外资源。浙商银行上海分行聚焦集团企业财资管理场景，创新定制FT善融资产池金融服务，将集团主办单位及成员单位的各类资产、银行授信融于“一池”，持续迭代升级数智化服务，为集团企业境内外分子公司的授信管理场景推出综合解决方案，协助客户高效统筹管理境内外金融资源，逐步形成了资源集成、相互赋能、善行共通的完整生态圈。

三是深化跨境金融服务协同场景，搭建自贸联动合作平台。浙商银行上海分行积极建立多跨协同，构建条线、部门间常态化协同机制，通过为境内兄弟行提供自贸联动服务，加快对基础客群自贸概念的普及，使客户切身体验到金融改革与实体经营的有机融合，进一步扩展自贸账户应用生态，将自贸金融改革的春风拂遍中华大地。截至2025年6月，浙商银行上海分行已联动服务兄弟分行近30家，开拓FT账户综合运用场景，更好地发挥自贸平台创新功能。

四是聚焦拓展跨境电商场景金融，提供数智赋能精准服务。当前，跨境出口电商金融服务需求旺盛，主要包括资金流转服务、融资服务以及相关衍生服务。该类企业一般通过境内外支付机构完成资金结算，具有小额、高频、时效性要求高的特点。面对上述需求，浙商银行成功开发跨境“电商易”产品，通过建立银企系统对接，为跨境电商提供全流程线上化一站式服务，有效提升跨境电商资金结算效率、降低交易成本。同时，凭借自贸单元的准离岸属性，让客户享有“两个市场、两种资源”。

此次自由贸易账户功能优化，是浙商银行上海分行服务国家开放战略、响应陆家嘴论坛金融政策的重要实践。未来，浙商银行上海分行将持续优化升级自贸账户功能，以更完善的功能、更优质的服务、更创新的产品，与实体经济携手在全球经济浪潮中扬帆远航，为推进贸易自由化和投资便利化贡献金融力量。

与上海国际金融中心建设同频共振 释放跨境金融高质量发展新动能

文 | 民生银行上海自贸区分行

2009年,《国务院关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业建设国际金融中心和国际航运中心的意见》首次明确提出“上海到2020年要基本建成与我国经济实力以及人民币国际地位相适应的国际金融中心”的战略目标。

2013年9月29日,上海自由贸易试验区正式成立,开启我国金融领域深化改革与扩大开放的全新篇章。

2023年10月召开的中央金融工作会议首次提出加快建设金融强国目标,同时要求增强上海国际金融中心的竞争力和影响力。立足服务国家重大战略,紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务,上海国际金融中心建设不断扎实推进,迈向全面提升能级的新阶段。可以说,上海国际金融中心已成为我国参与全球金融竞争的核心载体,也是推动金融、经济高质量发展的重要引擎。

2014年5月8日,中国民生银行上海自贸试验区分行应势

而生,成为民生银行响应国家对外开放和自贸区发展战略,响应上海国际金融中心建设规划而设立的一级经营机构。民生银行上海自贸区紧跟自贸区金融开放与贸易便利化等制度政策,积极对接“内外需”,支持“双循环”新发展格局,不断强化自身作为民生系统内跨境金融服务平台的独特定位,打造服务全行客户跨境业务经营和赋能平台的发展路径,推动金融开放政策落地见效,助力实体经济与企业“走出去”“引进来”,与上海打造上海国际金融中心建设同频共振。

深耕跨境特色 打造高效服务体系

在上海国际金融中心和自贸区开放政策沃土上,民生银行上海自贸区分行依托FT账户体系与境内外双市场,聚焦跨境投融资、跨境结算、汇率避险、全球资金管理为主要金融场景,构建便捷的跨境金融服务生态。通过自贸分行FT+NRA双账户体系,企业开展跨境投融资、支付结算

与现金增值与外汇交易等业务,有效降低资金成本和汇率风险。积极推动跨境双向投融资服务,对于有“走出去”需求的企业,分行利用境内外“两个市场、两种资源”,为企业提供多元化的融资渠道。企业通过跨境贷款、自贸区内/境外发债等方式获取低成本资金,用于海外项目投资和并购。对于“引进来”的外资企业,则协助其在境内进行投资和融资,帮助外资企业快速融入国内市场。

创新“双计”制度 凝聚全行服务合力

为充分支持上海国际金融中心建设,引导更多企业参与上海金融服务对外开放,民生银行积极探索自贸分行相较传统境内分行的差异化发展模式,基于自贸区政策优势与跨境业务特色,实施了真正意义的考核“双计”制度,即对服务系统内其他分行的重点客户跨境需求并在上海落地的业务,业绩考核实计境内分行,双记自贸分行。这一举措极大整

合了全行资源，充分调动了全行参与上海国际金融开放发展的积极性。2025 年以来，民生银行上海自贸区分行作为平台协同全行客户落地的跨境金融资产翻了一番，这一模式改革释放的活力得到上海金融监管的充分肯定，是在“跨境和离岸金融上为国家做的制度型、道路型的探索”，为同业跨境金融发展提供了借鉴。

聚焦重点领域 优化金融服务供给

民生银行上海自贸区分行始终聚焦绿色金融、科技金融、先进制造、“一带一路”等重点领域，不断优化高质量金融服务供给。

在科技金融和先进制造领域，针对科技型企业制定授信和资负支持政策，加大信贷投放力度，支持企业进行技术升级与产业链整合。通过提供中长期贷款、并购贷款等产品，助力企业做大做强。2021 年至 2022 年，支持国有资本完成对全球顶级半导体封测企业的并购，帮助我国在半导体封测领域快速突破核心技术壁垒，填补了高端产业链环节的短板，推动国内半导体产业向价值链高端跃升。民生银行上海自贸区分行依托自贸区跨境金融政策提供并购贷款、跨境资金池、外汇结算等一揽子金融服务，高效完成资金结算、融资安排与风

险对冲，既展现了上海在跨境并购领域的金融服务能力，也强化了其作为全球科技产业资本配置枢纽的地位，为国内资本参与全球高端产业整合、实现“科技 + 金融”深度融合提供了可复制的实践经验。

在服务“一带一路”建设方面，作为首家加入“一带一路”银行间常态化合作机制的股份制银行，民生银行积极响应国家政策导向，发挥自身专业经验和优势，以实际行动为“一带一路”建设注入金融活水、贡献民生力量。民生银行上海自贸区分行通过双账户体系及便利化政策，结合特色化跨境系列产品和服务，对接系统内大中型央企国企和优质民企客户跨境金融需求，为中国企业海外投资建厂、承接工程、产业并购等提供多元化、场景化、综合化的跨境金融解决方案，支持参与共建“一带一路”国家建设的中资企业提升竞争力、“走出去”参与全球竞争，服务国内国际双循环发展格局。其中，民生银行上海自贸区分行参与中远海运秘鲁钱凯港项目银团贷款，该项目被国务院国资委评为 2023 年度“中央企业品牌建设典型案例”，在 2023 年《拉丁金融项目与基础设施融资奖》评选中荣获“PortFinancing of the Year”奖，在 2023 年《ALB 香港法律大奖》

评选中荣获“年度最佳金融交易”奖。

在绿色金融方面，民生银行上海自贸区分行积极响应国家绿色发展“双碳”战略，将绿色金融作为服务上海国际金融中心建设的重要抓手。完善绿色金融组织体系和机制建设，对新能源、节能环保等符合绿色标准的项目给予优先处理。聚焦为企业“走出去”绿色项目提供跨境融资，2023 为中资企业在哈萨克斯坦的风电项目独家提供出口买方信贷融资服务，该项目属于《中哈产能与投资合作重点项目清单》，已实现全面并网发电，为当地电网注入大量清洁电力，极大缓解了哈萨克斯坦东南部地区长期面临的电荒难题，优化了当地能源供应结构，加速其向清洁能源转型的进程。该项目通过自贸区账户精准对接完成投放，展现了上海国际金融中心在全球能源项目资本配置中的响应能力与服务效率，为后续拓展海外新能源项目积累了跨境宝贵经验，推动中国新能源技术与标准走向世界。同时，民生银行上海自贸区分行还积极参与绿色债券承销业务，协助企业通过自贸区发行绿色美元债、绿色熊猫债，探索多元化金融支持渠道，参与全国首单碳中和新能源汽车租赁 ABS 与多笔挂钩可持续发展标的外币债券以及熊猫债。

强化金融支撑 服务能级跃升

文 | 宁波银行上海分行

国家金融监督管理总局与上海市人民政府近日联合印发《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》，从金融机构集聚、金融服务实体经济、金融制度型开放、金融监管水平提升及政策配套完善五个维度构建支持体系，推动上海国际金融中心建设全面深化。

自2009年国务院提出建设上海国际金融中心以来，上海在科技金融、绿色金融、人民币国际化等领域取得显著进展，金融市场规模、机构数量及产品丰富度已具备国际竞争力。宁波银行上海分行作为首家入驻上海的异地城商行分行，18年来深耕本地市场，服务企业超4.7万户，通过“专业化、数字化、平台化、国际化”战略，持续为上海国际金融中心建设注入金融动能。

“外汇金管家”打造跨境贸易数字化服务新标杆

基于对全行6万家跨境贸易投资企业全生命周期外汇管理需求的深度调研与精准分析，宁波银行历时多年精心打造“外汇金管家”数字化综合服务方案。作

为集结算、融资、避险、交互等200余项功能于一体的专业化线上外汇服务平台，“外汇金管家”创新性地构建了覆盖进出口贸易全流程的数字化服务生态。其创新的外汇金管家App实现移动化办公，让企业随时随地掌控外汇业务，已成为跨境企业数字化转型的重要助手。

平台聚焦进出口企业核心业务场景，围绕合同签署、备货、发货、交单、收汇及结汇六大关键业务节点，精心整合14项专业外汇服务和7大特色功能模块。其中，“极速收款”功能可实现5分钟内完成跨境汇款，“极速开证”服务最快1小时即可完成信用证开立，配合“汇率管理驾驶舱”的智能分析功能和“速汇盈直连系统”的高效对接，为中小型进出口企业提供高效、便捷、智能的外汇服务体验。

自上线以来，“外汇金管家”已成功服务上海地区5000余家跨境结算企业，为众多中小企业带来显著的时效提升。同时，宁波银行上海分行通过与中信保、国际贸易“单一窗口”等外部平台的数据对接，为企业提供境外交

易对手资信评估、货物物流动态跟踪等增值服务。这些特色功能不仅帮助企业实时掌握交易全流程动态，更大幅降低了企业办理跨境结算的时间成本和财务成本。MBJD公司年进出口量1260万美元，主营机电设备出口孟加拉国，原采用信用证结算需人工交单至财务。外汇金管家小程序上线后，支行第一时间指导企业开通功能，单证员可直接线上发起交单，免去财务复核环节；支持顺丰取件预约，实现全流程电子化。截至6月末，企业已通过该功能累计办理跨境收支743万美元。

深化外汇展业改革，创新跨境便利与风险防控

国家外汇管理局于2023年12月发布《银行外汇展业管理办法（试行）》，自2024年1月起施行。2024年7月，宁波银行取得外汇局展业试点资格，上海分行成为辖内首批参与试点工作的分行之一，这标志着宁波银行上海分行在外汇业务创新方面迈出重要步伐。

自2020年起，宁波银行上海分行即启动外汇合规系统数字化建设，通过与新加坡华侨银行联动，学习借鉴其跨境反洗钱合规经验，并结合外汇局《展业办法》要求，最终打造出一套具有宁波银行特色的智能化客户管理系统。该系统覆盖事前、事中、事后全

流程,实现了一体化、标准化、系统化、数字化及国际化的新型展业模式,为外汇业务合规与创新提供了有力支撑。根据《展业办法》客户分级管理要求,宁波银行上海分行通过智能系统自动评分结合人工评审,截至2025年6月30日,已评定出“可凭指令直接办理外汇业务”的一类优质客户202家,实现便利化跨境收支超60亿美元。风险防控作为该试点工作的一大特色,其中的事后监测报告机制是风险防控的关键保障。宁波银行上海分行依托外汇局预警模型构建了特色监测系统,累计处理外汇风险交易预警364条,报送外汇风险交易报告2份。

展业试点工作的实施,为宁波银行上海分行辖内企业带来了较为显著的经济效益,其中最直接的成效体现在企业经营成本的实质性降低。在传统外汇业务模式下,经办银行需要对企业每笔涉外业务的货物单据、运输凭证等交易背景材料进行“逐笔审核”,不仅增加了银行的工作负荷,也影响了业务办理效率。通过展业试点改革,宁波银行上海分行对已认定的一类优质企业办理外汇业务时,可免除单据审核环节。同时,依托总行强大的数字科技能力,在确保风险可控的前提下,为优质企业提供了更加高效的跨境结算服务,以实际行动支持国

家外汇管理改革,为上海国际金融中心建设注入了新的动能。

借政策东风,破解科技型企业跨境融资难题

在国家大力推进跨境贸易投资高水平开放政策的背景下,宁波银行上海分行积极响应政策导向,充分发挥跨境金融服务优势,重点支持科技型企业“引进来”和“走出去”。2022至2024年期间,宁波银行上海分行累计为99家科技型企业办理资本项下业务近1万笔,累计金额44亿美元,占同期业务总量的73%。

针对科技型企业在境外融资和上市过程中面临的返程投资难题,宁波银行上海分行创新运用外债便利化政策,为拟赴美股、港股上市的企业提供全周期专业支持。从融资架构搭建、资金获取到后期架构调整,通过科技型企业便利化外债额度有效破解了VIE架构下经营实体资金运用的困局,切实缓解了科技型企业的融资痛点。

此外,宁波银行上海分行积极为科技型企业提供宏观审慎模式下外债签约登记、资本项目收入支付便利化、科技型企业便利化外债额度申请辅导等服务,并运用“中资外债”特色产品,有效拓宽企业境外融资渠道。通过政策工具与金融产品的有机结合,切实解决科技型企业跨境融资难

题。

上海JHJZ新材料股份有限公司成立于2006年,产品广泛运用于绿色新能源电池领域和建筑装饰领域,于2022年被认定为高新技术以及专精特新企业。在2023年面临境内货款支付需求时,宁波银行上海分行通过“中资外债”产品,协助企业于2023年9月12日完成外债备案,成功向境外银行举借外债300万欧元,随后于2023年9月26日向境外银行开立融资性保函。宁波银行上海分行根据中国人民银行及国家外汇管理局于2022年印发的《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》银发【2022】92号文件的精神,运用“多笔外债共用一个账户”的便利化政策,将新融资直接汇入企业既有外债账户,省去繁琐的开户流程。在资金结汇支付使用环节,宁波银行上海分行依据资本项目便利化试点政策,为该优质企业操作了便利化支付,实现付款资料免审,大幅提升资金结算效率。

宁波银行上海分行以金融科技为引擎,积极参与国家金融改革试点工作,不断创新跨境金融服务模式,已成为推动区域金融创新发展的重要生力军。展望未来,宁波银行上海分行将充分发挥跨境金融专业优势,为提升上海国际金融中心全球能级持续增添发展动力。

深耕改革沃土 赋能开放新局

文 | 杭州银行上海分行

在全球金融格局深度调整与我国高水平对外开放加速推进的背景下，上海国际金融中心建设正迈向更高能级。国家金融监督管理总局、上海市人民政府印发的《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》，为银行业深化服务创新、提升开放能级指明了方向。杭州银行上海分行立足上海自贸区改革前沿，在离岸贸易金融改革、自由贸易账户功能优化、跨境金融服务创新等领域开展了一系列探索实践，为上海国际金融中心建设注入了差异化动能。

聚焦实体需求 提升金融服务质效

经济与金融共生共荣，金融服务实体经济能够有效促进经济与金融良性循环。杭州银行上海分行始终将服务实体经济作为出发点，聚焦企业“走出去”中的痛点难点，以“一企一策”的精准服务破解企业融资难题、稳定经营预期，切实将金融活水引入实体经济关键领域。

面对“对等关税”冲击下部分出口企业订单萎缩、现金流承压的困境，杭州银行上海分行迅速组建专项工作组，以“调研—响应—落地”的闭环机制提供紧急支持。针对在途及未来的对美出口订单，提供出口信用保险咨询服务，降低买方弃单风险；针对企业因应对关税战提前备货至海外的情况，提供应收账款融资支持，切实帮助企业稳定经营。

构建全场景跨境服务体系 打通境内外融资通道

围绕企业“走出去”的全生命周期需求，杭州银行上海分行通过“FTE+FTN”的模式，为企业提供跨境结算、汇率避险、融资支持等境内外一站式跨境金融服务，打通企业在境内外的融资渠道。

针对集团境外资金充沛、境内有用款需求的情况，杭州银行上海分行推荐企业通过“FTN存内贷”方案，由境外主体开立FTN账户存入存款，以此为担

保为境内关联公司提供表内外融资；对于中资企业在境外投资设厂、境外日常营运有一定资金需求的情况，杭州银行上海分行则通过“内存FTN贷”方案，由境内关联公司提供存单等现金等价物做质押担保，再由杭州银行上海分行自贸区向其境外主体发放贷款，解决了境外融资难题。

针对境外主体的授信需求，杭州银行上海分行通过自贸平台提供“境外主体授信+FTN开证+FTN远期购汇”方案。某新加坡公司承担集团全球采购职能，有TT付汇和进口开证需求。杭州银行上海分行为其提供了全流程线上化的进口开证和外汇衍生品服务，同时利用离岸市场无风险准备金的优势，帮助企业在远期购汇业务中降低成本。

对于境外销售平台的资金回笼需求，杭州银行上海分行推出了“NRA/FT账户+国际证福费廷”方案。该方案具有三大优势：无需银行授信、资金成本低、业务办理方便。通过国际证福费廷，帮助企业快速实现资金回笼，有效缓解资金紧张问题。

破壁攻坚 重塑离岸贸易金融生态

离岸贸易作为国际贸易的重要组成部分，其“两头在外”的业务模式对金融服务提出了更高要求。传统贸易融资模式在离岸

贸易中常因单据流与货物流分离而面临信任难题，融资效率低下。杭州银行直面这一痛点，依托金融科技赋能，推动服务模式重构，创新推出了一系列离岸贸易金融服务方案。

杭州银行上海自贸区离岸服务平台，可直接为境外公司提供包括存、贷、汇、兑在内的“一站式”金融服务。同时，杭州银行上海分行还提供上门开户服务，通过第三方查册公司进行身份识别，审核通过后可在境内上门完成开户。这一服务模式不仅提高了开户效率，还降低了企业的运营成本，为中资企业“出海”提供了便利。

强化科技赋能 推动服务生态协同升级

上海国际金融中心建设离不开数字技术支撑与多方生态协同。杭州银行上海分行以科技赋能提升服务效率，以平台合作为企业链接全球资源，推动金融服务从“单点服务”向“生态赋能”升级。目前杭州银行上海分行已申请加入临港新片区“走出去”国际服务商联盟会员单位，优先响应平台客户需求，提供专业金融支持。

同时，杭州银行主动融入跨境服务生态，充分发挥自贸区平台优势，为企业提供从海外考察、政策咨询到跨境结算、境外融资

的全流程服务，用全生命周期服务护航中企出海。为助力企业寻找更多国际市场机会，杭州银行近期成功举办“扬帆致远——中资企业赴马来西亚洽谈活动”，组织长三角地区多家企业高管深度考察马来西亚投资环境，实地走访绿盛世产业园、马中关丹国际物流园等国家级园区，现场感受当地营商氛围与政策优势。

创新服务 构建企业风险防护网

杭州银行上海分行在支持上海国际金融中心建设的过程中，始终坚持制度型开放，积极对标国际先进金融规则，构建国际化金融服务体系。通过创新服务模式、优化业务流程，上海银行业不断提升金融服务的国际化水平，为上海国际金融中心建设提供了有力支撑。

WCGM集团作为国内黑色金属大宗商品贸易领域的领军企业，近年来持续推进全球化战略布局。在优化业务结构的过程中，集团旗下一家在香港注册的子公司自2024年起逐步承接部分出口贸易职能，标志着其贸易链条向海外市场延伸。这一战略调整为企业拓展国际市场带来新机遇的同时，也对跨境资金管理与汇率风险防控提出了更高要求。

面对企业在贸易链外移过程中所面临的汇率波动和政策不

确定性等挑战，杭州银行充分发挥自贸区平台的制度优势和跨境金融服务的专业能力，深入研究企业实际经营节奏与资金流动特点，为其量身设计了“小额高频”离岸套期保值策略。该策略通过灵活运用自贸区跨境金融工具，实现对企业外汇敞口的动态对冲管理，有效提升汇率风险管理的精准性与时效性，增强企业在全局运营中的财务稳健性。

与此同时，为帮助企业在“走出去”过程中更好地把握合规要点、规避境外投资风险，杭州银行还联合司法、商务等相关职能部门，组织开展了多场境外投资专题交流活动，围绕跨境资金流动、海外合规经营及税务筹划等内容进行深入解读，进一步提升企业国际化运作能力。

上海国际金融中心建设正处于提质增效的关键阶段，杭州银行上海分行将以《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》为指引，在推进数字人民币国际化运营、离岸贸易金融服务综合改革、优化升级自由贸易账户功能等方面持续发力，不断提升金融服务能级。同时，杭州银行上海分行将持续加强内部合规管理体系建设，严格遵守国家法律法规与监管要求，健全内部控制机制，强化员工培训，确保各项业务稳健发展，为推动上海国际金融中心迈向更高水平贡献更大力量。

全力赋能 上海国际金融中心建设

文 | 江苏银行上海分行

江苏银行上海分行主动对标国家战略，将金融服务深度融入城市发展脉络，以金融创新为笔、以服务实体为墨，在跨境金融、便利化高水平开放等领域精耕细作，以更具前瞻性的战略视野、更务实的创新举措，全力赋能上海国际金融中心建设。

试点深耕 夯实跨境金融服务基石

作为首批入驻上海自贸区的金融机构，江苏银行上海分行充分发挥自贸区分账核算单元（FTU）优势，积极推动自贸区跨境金融服务核心枢纽打造。自2015年获得FTU业务资质以来，江苏银行上海分行依托上海自贸区平台，通过推出FTE贷款减费让利政策、企业跨境融资综合服务方案等，形成了涵盖FTE贷款、跨境担保、跨境银团、海外债投资等系列跨境投融资产品，助力企

业开展跨境融资业务，积极服务长三角一体化发展。

积极响应临港新片区贸易投资高水平开放政策，江苏银行上海分行于2022年成为首家获得经常项目试点资质的城商行，2024年又成功获批跨境贸易高水平开放便利化业务试点资格。通过持续推动跨境贸易高水平开放外汇管理改革经常项目试点业务增长，进一步提升了跨境金融服务能级。

江苏银行上海分行全力推进外贸生态协同共建。在2025年“浦江论商”主题活动中，江苏银行上海分行联合上海市进出口商会、船东行业协会等机构，发起成立“上海外贸稳健发展行动共同体”，发布《江苏银行“苏银跨境”服务方案》。该方案涵盖跨境结算、贸易融资、汇率避险等八大服务模块，可帮助企业高效解决国际贸易中的金融难题；同时，方案中的非金融服务内容，能为企业

海外投资及业务扩展提供专业咨询和风控策略支持。活动现场，江苏银行上海分行还与跨境企业签署《跨境海外仓澳洲建材市场拓展项目战略合作协议》，助力企业拓展海外市场。

作为上海市跨境电子商务协会理事单位，江苏银行上海分行深度参与协会生态构建，常态化参与各类论坛及活动。作为演讲单位，发表《金融赋能—江苏银行跨境电商综合服务方案》主题演讲，进一步展示跨境电商领域的丰硕成果与完善产品体系，赋能企业扬帆出海，助力上海外贸高质量发展。江苏银行上海分行荣获协会颁发的“2024年度跨境卓越金融服务商奖”。

创新驱动 赋能贸易业态迭代升级

为有效解决离岸贸易业务真实性核验难题、促进离岸转手买卖等新型离岸国际贸易健

康发展，同时缓解银行展业痛点，国家外汇管理局上海市分局在跨境金融服务平台创新推出“新型离岸国际贸易业务背景核验”应用场景。2025年6月，江苏银行上海分行积极运用该场景，为临港新片区某公司高效完成离岸贸易业务背景真实性核验，并同步办理相关资金收付结算，在服务新型离岸贸易领域取得突破性进展。

此次上线的新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景，与新型离岸国际贸易业务背景相对接，整合了境外海关报关、国际运输、港口装卸等多维度、权威的第三方数据资源，为银行提供包括单证在线查验、交易重复性预警、单证电子签注等在内的一站式核验服务。该场景的运行，有效帮助金融机构突破离岸贸易中订单流、货物流、资金流“三流”分离带来的核心审核瓶颈，降低了合规成本，大幅提升了风险识别与防范能力。

江苏银行上海分行还建立了“定制化金融服务+专业化风险管理”模式，针对主营农产品贸易的某跨国企业，江苏银行上海分行通过远期结汇交易，帮助企业有效抵御汇率双向波动风险，强化汇率风险中性管理能力。针对结算时效要求极高的某有色金属贸易企业，

将其纳入多项试点范围，利用外汇和跨境人民币便利政策简化业务审核流程，大幅降低企业成本、提高资金收付效率。此外，创新跨境直贷产品，为央企海外航空航运装备租赁项目提供3年期1亿美元融资支持，助力上海国际航运中心建设，实现跨境金融服务从“传统结算”向“综合赋能”的升级。

体系升级 夯实高效服务支撑底盘

江苏银行上海分行全面落实中央金融工作会议精神，积极践行金融工作的政治性和人民性，不断提升跨境金融服务质效，持续助力金融高水平开放。

支付便利化方面，江苏银行上海分行全面升级优化系统，实现柜面设备对新旧版外籍人士证件信息的准确读取；推出外籍来华人员简易开户模式，客户凭有效身份证件即可在营业网点轻松开户；针对外籍人员可能没有境内手机号的情况，江苏银行上海分行对系统功能进行针对性升级，保障账户相关业务顺利办理，让外籍客户享受到便捷的金融服务。

强化线上化产品矩阵方面，江苏银行上海分行紧跟跨境贸易需求，聚焦跨境贸易支付、汇兑、担保、融资等关键环节，

通过联动出口贸易融资及“外汇管家”等线上化产品，为客户提供一站式、便捷高效的跨境业务服务。其中，“外汇管家”具备“全方位解决方案、全线上交易系统、全流程专业服务”三大核心优势，涵盖开户结算、现金管理、汇率避险、贸易融资、跨境投融资等多种产品组合，全方位满足企业跨境金融需求。

专业能力与通道保障方面，江苏银行上海分行组建跨境金融专业服务团队，深入研究各类政策和业务流程，全面提升专业素养和服务能力；同时专门设立绿色通道，对紧急金融服务需求快速响应、高效处理，保障金融服务通道畅通无阻。

立足上海国际金融中心建设新起点，江苏银行上海分行将始终坚持金融工作的政治性和人民性，以更高站位服务国家战略，以更实举措支持实体经济，以更大力度推进金融创新，深度挖掘并充分运用各类创新应用场景，提高金融服务实体经济质效，加大支持、积极探索，在服务上海经济社会发展中展现更大作为，为建设具有全球影响力的国际金融中心贡献苏银力量。

打通资金“汇路” 助力上海国际金融中心建设

文 | 厦门国际银行上海分行

铁路、公路、水路、民航……看得见的“货路”轨迹四通八达，串联起了全球实体经济，而在背后，“看不见”的“钱流”同样日夜不息，资金货款跨国接收支付，国际贸易得以持续健康开展。在这个过程中，商业银行扮演关键角色，在中国首个自由贸易试验区所在地上海，面对民营物流企业海外收付款的实际需求，厦门国际银行上海分行通过对客户、对业务的细致尽调，在依法合规、管控风险的前提下，打通“汇路”梗阻，助力民营物流企业“出海”之路畅行无阻。

令人无奈的 收汇“难题”

从共建“一带一路”倡议到“全面推进中国特色大国外交”，我国的朋友圈越来越大、好伙伴越来越多，货品和服务的跨国贸易也日益繁荣。作为较早投身国际物流市场的民营

企业家，许树群亲历了共建“一带一路”从0到1的发展，也见证了“走出去”战略取得的累累硕果。她创办的上海格林福德国际货物运输代理有限公司（以下简称“格林福德”）是“中国货代企业百强”和“中国民营货代企业50强”企业，自1998年成立以来，陆续承接了我国外交部、大型央企、贸易经济技术合作公司等海外项目运输任务，年收汇金额在4000万—6000万美元左右。

几年前，格林福德开始与全球材料科学领域领军者——康宁公司合作，承担其在国内外的运输任务。拿下世界500强企业的运输大单，本该令许树群欣喜不已，但随后遇到的收款难题，却令她焦头烂额。

“按照规定，企业与谁签订贸易合同，收款时主体要对应一致，而康宁公司使用的美国货运支付系统——CASS系统通过SWIFT发起支付流程时，

国内银行收到的电文不符合一致性要求，因此无法收汇。”依照合同，康宁公司按月向格林福德付款、结账，每月金额基本在30万—40万美元左右。

“当时我们也咨询了很多已经有合作关系的银行，得到的答案都是‘不能做’，这也与CASS系统下银行收到的电文缺少具体的货运单据等信息有关，康宁公司与我们的业务往来证据是电子邮件形式，与国内贸易带公章的那种材料有区别，银行很难验证采用。”

既然格林福德与康宁公司的承运交易均真实发生，厦门国际银行便希望把握住当前我国大力推动跨境贸易和投融资便利化改革的契机，帮助格林福德解决这个“本不该成为问题的问题”。

扎扎实实 履行“展业三原则”

厦门国际银行上海分行相

关负责人介绍，通过多次走访、实地查看格林福德收款的SWIFT电文、CASS系统电文以及实际承运的报关单、发票编码、与康宁公司的沟通往来邮件等，厦门国际银行上海分行认可格林福德与康宁公司的业务与结算方式符合商业习惯。这个过程相当繁琐，不容马虎半分。厦门国际银行上海分行派出专业团队对格林福德与康宁公司所有交易涉及的上、下游报关信息、运输凭证等都进行了对应核查，确保做好各项收汇工作的底层交易真实性认定。

在核验过程中，仅单笔业务就可能涉及多达几十份单据材料，为了确保合规及控制风险，厦门国际银行上海分行强调严谨，确保各种凭证能与实际交易一一对应。近年来，在落实“了解客户”“了解业务”“尽职审查”展业原则的基础上，不断提质扩面的外汇展业改革为优质守法企业创造高效便利的外汇业务办理环境。在这种背景下，通过厦门国际银行扎实履行展业三原则，格林福德的收汇难题迎刃而解。

基于对企业的深入了解，厦门国际银行上海分行还将格林福德纳入该行跨境贸易投资高水平开放外汇管理改革经常项目试点业务优质企业名单，

作为“优质企业”享受政策便利措施，大幅提升贸易结算效率、节约财务成本。今后，厦门国际银行将在严把合规风险的前提下继续提升格林福德跨境结算的效率和体验，同时在产品创新方面加大探索，为格林福德等国际物流企业打造适配的供应链金融产品。

2005年，乘着中国金融业全面开放的浪潮，厦门国际银行上海分行正式成立，将“海纳百川、追求卓越、开明睿智、大气谦和”的上海城市精神融入经营血脉，开启服务上海经济社会发展的新征程。二十年来，厦门国际银行上海分行始终秉持“金融为民”初心，将自身发展深度融入上海国际金融中心建设大局，以党建为引领、以社会责任为担当、以华侨金融为特色、以科技赋能为驱动，走出了一条独具特色的高质量发展之路。

作为连接海内外华侨的金融纽带，厦门国际银行上海分行充分发挥“内地+港澳”三地联动优势，打造“商行+投行”跨境金融服务体系。通过加入市级侨务组织、覆盖对接区级统战部门及侨联侨商组织、渗透街道社区侨联及华侨普惠群体等方式，全面提升华侨客群服务能力；于2023年发布上海

市首个华裔青年创新创业服务政策，不仅丰富了华侨金融服务内涵，更为中国金融业高水平对外开放提供了“华侨方案”；创新推出“侨心贷”“侨赢贷”等产品，并蝉联“上海银行业普惠金融服务优秀案例”荣誉。当前，厦门国际银行上海分行华侨金融业务规模超200亿元，华侨客户数近2000户，国际业务结算量超135亿元。

1

公会清廉金融专业委员会举办“清廉金融文化建设”专题培训班



为落实《上海金融监管局推进 2025 年清廉金融文化建设工作方案》要求，进一步加强清廉金融教育培训，提升上海银行业清廉金融文化建设水平，7 月 1 日至 2 日，公会清廉金融专业委员会在中国 - 上海合作组织国际司法交流合作培训基地举办“清廉金融文化建设”专题培训班。本次培训由专业委员会副主任单位中信银行上海分行承办。公会相关负责人、专业委员会成员单位代表近 30 人参加培训。

公会负责人出席开班仪式并作动员讲话，强调了清廉金融文化建设的重要意义，肯定了专业委员会近年来的工作成果，并对学员提出培训要求。培训班邀请了上海市高级人民法院、市委党校、华东政法大学、上海政法学院等专

家，围绕“反腐永远在路上”“纪检三化年建设解读”“纪检干部的沟通与协调技巧”“银行业清廉金融文化建设的重要性与实践路径”等主题进行授课。培训期间，还组织学员以“清廉金融文化建设银行业实践探索”为主题开展分组讨论，分享各单位的工作实践、方法经验，加强互动交流。

本次培训班是公会加强新时代廉洁文化建设、推动行业锻造新时代高素质专业化清廉金融干部队伍的具体举措。培训内容丰富，理论与实践相结合，为探索创新清廉金融文化建设方式方法，提升银行业清廉金融文化建设能力和水平提供了有益借鉴，拓宽了工作思路，获得学员一致好评。

2

公会安全保卫专业委员会召开第三次工作会议暨“上海银行业金融机构第九轮安全评估”专题培训

7 月 3 日下午，公会安全保卫专业委员会召开 2025 年第三次工作会议。上海金融监管局稽查处四级调研员张勇、公会相关负责人、专业委员会正副主任参加会议。会议总结了安全保卫专业委员会 2025 年上半年工作开展情况，并就下半年重点工作及当前安保工作热点问题进行了交流。

为了帮助上海银行业金融机构做好第九轮安全评估准备工作，全面了解和掌握评估规则及评估重点，工作会议后专业委员会组织举办了“上海银行业金融机构第九轮安全评估”专题培训。本次培训由专业委员会副主任单位、

上海农商银行承办，130 余家中外资银行会员单位代表参加。

四级调研员张勇对第九轮安全评估工作进行动员，要求各银行金融机构必须高度重视安全评估工作，进一步健全安全保卫管理制度和人员配备，积极配合做好安全评估与评估发现问题的整改优化工作，促进银行业安防设施建设与安全保卫管理水平提升。上海市公安局治安管理总队专家围绕《银行业金融机构安全评估办法》中安防设施建设、营业场所、自助设备与自助银行、业务库保管箱库、联网监控中心、数据中心、机房等安全评估要求进行了详细解读。

3

公会普惠金融专业委员会开展普惠金融学习交流活动

7月3日至4日，公会普惠金融专业委员会赴宁波开展普惠金融学习交流活动，上海金融监管局普惠金融处、公会相关负责人、专业委员会成员单位代表等20余人参加。

公会一行与宁波市银行业协会及银行同业座谈交流了普惠金融在可持续普惠金融体系打造、数智化运用、队伍建设、风险管理，特别

是针对科技型中小企业的服务模式和创新举措方面的经验及良好实践；走访调研了宁波股权交易中心及国家石墨烯创新中心。本次活动学习了宁波在普惠金融领域好的做法和经验，加强了跨区域同业的交流，为进一步提升上海银行业普惠金融服务质效，探索构建多层次、广覆盖、可持续的普惠金融体系提供了宝贵经验。

4

公会党支部与上海市档案馆编研部党支部开展党建联建活动

为深入学习贯彻习近平总书记重要讲话精神，进一步加强党性党史党纪教育，推进深入贯彻中央八项规定精神学习教育走深走实，7月7日上午，公会党支部与上海市档案馆编研部党支部联合开展“忆党史强纪律 守初心促担当”主题党日活动。双方近30名党员群众代表参加活动。

座谈会上，上海市档案馆副局（馆）长石磊介绍了场馆情况、档案保存现状、学术研究和社会活动，公会负责人介绍了公会概况以及在金融“五篇大文章”、中国特色金融文化、行业宣传、智库建设等方面开展的工作。双方结合自身工作实际，围绕深入贯彻落实中央八项规定精神、习近平文化思想、传承和弘扬中国特色金融文化等主题展开交流。双方表示，未来将进一步加强交流协作，在活化开发上海

金融史档案、资政研究等方面积极开展合作。

随后，全体同志参观了《作风建设永远在路上——深入贯彻落实中央八项规定精神学习教育专题展》《党从这里诞生——上海市珍贵红色档案联展》和《城市记忆 时光珍藏——上海市档案馆藏珍档陈列》，通过珍贵文献、影像资料和实物重温党史和上海城市变迁大事件，认真学习中央八项规定精神的历史渊源和党的优良作风发展脉络，深刻感悟上海作为党的诞生地、初心始发地、伟大建党精神孕育地的深厚底蕴。

此次活动不仅是一堂生动的警示课、初心课，也为双方深化合作、协同创新搭建了桥梁。同志们纷纷表示，在未来的工作中将进一步增强纪律规矩意识，激发干事创业精神，为上海银行业高质量发展贡献力量。

5

公会与浙江省银行业协会共同组织开展数字金融调研活动

7月15日至17日，公会与浙江省银行业协会共同组织开展数字金融调研活动。公会负责人、浙江省银行业协会负责人，两地数字金融专业委员会、金融科技专业委员会、科技工作委员会相关会员单位代表等参与此次调研。

调研团队按计划开展了一系列活动，在杭州银行召开交流座谈会，会议围绕《长三角银行业数字金融发展报告》（以下简称《报告》）的编撰工作展开，为《报告》提纲及问卷的优化收集了浙江地区的意见建议。在浙江省金融综合服务平台，直观了解当地数字金融基础设施的建设成果与应用效能，汲取区域数字金融服务体系搭建与应用的经验；赴杭

州灵伴科技有限公司、浙大计算机创新技术研究院，深入接触数字金融领域的前沿技术研发动态，加强了银行业与科技企业的技术交流，为后续探索技术落地合作奠定了基础；走访浙江农商联合银行，实地考察中小银行在数字金融服务县域及乡村市场的实践经验，为上海银行业拓展下沉市场提供了参考思路；调研杭州宇树科技有限公司，了解数字金融相关跨界技术应用，拓宽数字金融发展的视野。

此次活动加强了上海与浙江两地银行业协会及相关机构之间的沟通联动，为后续在数字金融领域的资源共享与协同发展筑牢了基础。

6

公会金融租赁专业委员会举办贯彻中央八项规定精神专题党课

7月15日上午，公会金融租赁专业委员会举办“推进作风建设常态化、长效化”深入贯彻中央八项规定精神专题党课。专业委员会成员单位代表及公会相关人员共30余人参加。

中共上海市委党校党的建设教研部教授陈世瑞以“作风建设永远在路上”为核心讲授专

题党课。陈教授从准确理解常态化长效化的深层逻辑、深刻领悟常态化长效化的核心要义、持续优化常态化长效化的实施路径等三大方面做了深刻解读，系统阐释了中央八项规定精神的深刻内涵与时代价值，切实提升了与会人员对于作风建设的认识和理解。

7

公会个人与养老金融专业委员会举办养老金融主题培训

7月15日下午，公会个人与养老金融专业委员会举办养老金融主题培训。培训由专业委员会副主任单位、工商银行上海市分行承办。公会相关负责人、专业委员会成员单位代表共50余人参加培训。

当前我国人口老龄化加剧，智慧型、普惠型养老解决方案需求迫切。本次培训以“银发科技的‘AI+共创’社会创新模式探索”为核心主题，由腾讯可持续社会价值副总裁、银发科技实验室负责人窦瑞刚担任主讲，围绕“AI+

共创”模式，分享了以腾讯技术为支撑，整合多方资源，完成“技术共创、平台连接”理念的实践。目前，实验室已有构建老年人全天候安全屏障的“隐形护理员”方案、AI赋能听障群体听力健康方案等多项成果。

此次培训促进了各会员单位在银发科技“AI+共创”模式下的交流与合作，深入探讨了银发科技与养老金融的融合路径，有助于提升养老金融领域的业务创新与专业服务能力，为养老金融行业的发展注入了新的思路与活力。

8

公会发布全国首份银行业年度可持续发展报告

7月18日，公会发布《2024年度上海银行业可持续发展报告》（以下简称《报告》）。这是全国首份由行业协会编制发布的银行业年度可持续发展报告。

公会已连续十一年发布《上海银行业社会责任报告》，为进一步对标国际规则，更多反映上海银行业金融机构在环境、社会、治理等多维度上的综合表现，不断提升上海银行业金融机构在国际市场的认可度和竞争力，助力上海国际金融中心建设，2025年，公会将社会责任报告更名为《上海银行业可持续发展报告》。

《报告》编写历时5个多月，共有111家会员单位参与材料征集，有效素材达3458条，使用案例247个，全方位展现公会及上海银行业金融机构2024年度在可持续发展方面工作的重点和亮点。《报告》围绕“可持续”主题展开，分为六个篇章，全面展现上海银行业金融机构不忘初心使命，通过生态协同、完善治理能力、提升服务能级、拓展核心业务、践行绿色转型等工作成效，驱动自身及经济社会的高质量、可持续发展。



- ① 《夏荫》 上海金融监管局 田华 摄
- ② 《午后风铃响》 工商银行上海市分行 邬海芸 摄
- ③ 《百子莲》 中国银行上海市分行 马莉 绘
- ④ 《红羽戏清波》 建设银行上海市分行 解文昕 摄



夏日 的风



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

