

上海銀行同業

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

09

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2025 年 9 月

总第 162 期

■ 特别报道

上海银行业以金融之力 绘就可持续发展新图景



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



在可持续发展中 构建“上海范本”

上海市银行同业公会(以下简称公会)积极履行社会责任,已连续十一年发布《上海银行业社会责任报告》,为进一步对标国际国内规则,进一步提升上海银行业在国际市场的认可度和竞争力。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》,全方位展现公会及上海银行业各金融机构2024年度可持续发展工作的重点和亮点。

作为全国首份由行业协会发布的银行业可持续发展报告,报告全方面反映了上海银行业在环境、社会、治理等多维度上的综合表现,不仅体现了上海银行业从履行社会责任到实现可持续发展的跃升,更彰显了上海银行业战略目标的升级和发展内涵的深化。

随着全球气候变化的严峻挑战和可持续发展目标的提出,可持续发展已成为国际社会的共识。在我国,可持续发展理念被提升至国家战略高度,成为推动经济社会全面绿色转型的重要指引。

在此背景下,上海银行业积极响应国家战略,将可持续发展理念深植于企业文化和业务实践,以一系列推动经济社会高质量发展、改善民生福祉、促进绿色转型的创新实践,激活产业向新、社会向绿、未来向远的高质量发展动能。

中央经济工作会议、党的二十届三中全会对做好金融“五篇大文章”作出了重要部署,在过去一年多时间里,上海银行业金融机构以金融“五篇大文章”为核心引擎,为金融力量推动经济社会可持续发展提供了可复制的“上海范本”。

例如,浦发银行打造“科技雷达”评价模型;工商银行推出“兴科贷”产品链;上海农商银行“鑫动能”计划培育超千家科创企业……作为科技金融生态中的重要一环,上海银行业以金融服务赋能科技创新,全方位支持科技型企业发展。

交通银行落地的全国首单水上运输业转型贷款;邮储银行以可持续发展挂钩贷款激励造纸企业降耗;汇丰中国协助临港企业发行全球首单非金融企业社会责任债券……绿色金融的笔墨勾勒低碳蓝图,亦书写了上海银行业金融机构践行可持续发展的新篇章。

上述生动实践,只是上海银行业做好“五篇大文章”,躬身践行可持续发展使命的一个缩影。展望未来,在上海市金融监管局的指导下,公会将引领会员单位坚定“金融报国、金融为民、金融向善”信念,坚持党建引领,坚守主责主业,加强制度建设与产品创新,提升金融服务水平与质量,以赋能可持续发展的实际行动和成效,为谱写中国式现代化建设新篇章贡献金融力量。

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2025 年 9 月 总第 162 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 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·可持续发展的上海银行业

- 003 / 上海市银行同业公会
上海银行业以金融之力 绘就可持续发展新图景
- 005 / Shanghai Banking Association
Shanghai's Banking Sector: Charting a New Course for Sustainable Development with Financial Strength.
- 008 / 上海农商银行
一江金融水 “三重”生态共潮生
- 011 / 交通银行上海市分行
金融向绿 责任共生 擘画绿色可持续发展新图景
- 014 / 招商银行上海分行
向绿而行 打造绿色金融特色服务
- 016 / 民生银行上海分行
以金融企业绵绵之力 行可持续发展久久之功
- 019 / 富邦华一
以可持续发展为笔 描绘金融新蓝图



P22 Data Security | 数据安全

- 022 / 浦发银行
商业银行数据安全治理探索与实践
- 024 / 上海银行
数据安全治理实践思考
- 025 / 宁波银行上海分行
科技赋能 数据为本
- 027 / 申能财务
数据治理 企业数字化转型的核心基石
- 030 / 东亚中国
筑牢数字基石 赋能金融未来

P32 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《流光之城》 富邦华一 钱永圆 供图

上海银行业以金融之力 绘就可持续发展新图景

文 | 上海市银行同业公会

可持续发展是“社会生产力发展和科技进步的必然产物”，是破解当前全球性问题的“金钥匙”。实现可持续发展，不仅是贯彻新发展理念、构建新发展格局、推动高质量发展的内在必然要求，更是作为负责任大国，为积极应对全球气候变化、大力推动全球可持续发展所做出的重大战略抉择。

上海作为中国的经济中心与国际金融中心，在助力经济与推动可持续发展方面肩负着重要使命。在此背景下，上海银行业各金融机构积极投身其中，扎实推进金融“五篇大文章”，在可持续发展道路上踏出坚实的步伐。此举不仅能为上海自身产业升级、经济转型提供强大动力，为全国金融行业树立标杆；而且通过创新金融产品与服务模式，引导资金流向绿色产业，助力国家实现可持续发展目标，推动经济社会全面绿色转型。此外，更能为全球可持续金融发展贡献中国智慧与上海方案，彰显上海国

际金融中心的责任担当与时代价值。

一、上海市银行同业公会 引领上海银行业稳健发展

上海市银行同业公会（以下简称“公会”）以党建引领为基石，筑牢思想根基，强化党建与业务融合，夯实基层建设，培育清廉沃土。积极服务上海国际金融中心建设、助力长三角一体化发展，做好金融“五篇大文章”，在相关领域推出一系列举措。同时，公会充分发挥桥梁纽带作用，做深智库研究，搭建沟通平台，筑牢宣传阵地。坚持全链风控，强化合规文化建设，保障金融数据安全，多措并举全面提升消费者权益保护质效，引领上海银行业在规范、稳健的道路上不断前行。

二、上海银行业金融机构 不断优化可持续发展治理工作

上海银行业金融机构将党的领导有机融入公司治理各环节，



通过深化党建知识学习凝聚员工共识，强化党组织在重大决策中的核心作用，为金融服务实体经济注入强劲动能，保障行稳致远。同时，持续优化治理结构，明晰“三会一层”权责边界，严格落实信息披露要求，完善管理制度体系，不断夯实治理基础。在风险防控领域，健全风险管理体系，强化全流程管控机制，有效防范化解重点领域风险，切实提升行业风险抵御能力与治理现代化水平。此外，高度重视合规管理，

全面提升合规管理水平，严守合规经营底线，积极培育合规文化，为金融机构实现高质量发展筑牢了坚实基础。

三、上海银行业金融机构在服务国家战略中积极作为

在服务国家战略、建设国际金融中心的进程中，上海银行业金融机构秉持开放创新理念，积极响应金融市场对外开放号召。推进跨境人民币的广泛应用与自贸区金融试点创新，为“一带一路”和区域协调发展注入强劲动力，并致力于构建绿色化、数字化的跨境服务生态系统，护航企业经营。同时，聚焦长三角一体化发展与城市核心功能升级，上海银行业金融机构创新金融服务机制，完善跨境结算、绿色信贷等产品体系，有效降低企业跨境经营成本。通过创新绿色金融产品，加速实体经济向数字化、智能化、绿色化转型。这些举措全方位彰显了上海银行业金融机构在服务国家战略中的引领作用与责任担当，为区域发展注入了强大活力，作出了积极贡献。

四、上海银行业金融机构持续推进“五篇大文章”成效显著

围绕金融服务国家战略和实体经济需求，上海银行业金融机

构深度聚焦“五篇大文章”。依托自贸区优势，打造科创企业金融服务链，构建绿色金融协作网络，创新普惠小微信贷产品，探索智慧养老金融解决方案，深化跨境金融数字化应用。在科技金融方面，创新金融产品与服务模式，助力科技企业成长；在绿色金融领域，全面布局，推出多元化产品，推动绿色产业发展；深耕普惠金融，破解融资难点，服务实体经济；构建养老金融服务体系，满足老年群体需求；探索数字金融创新实践，提升自身竞争力，为金融创新与可持续发展提供“上海方案”。

五、上海银行业金融机构系统构建绿色金融生态

在国家“双碳”战略稳步推进的背景下，上海银行业金融机构正积极构建绿色与可持续发展的金融生态。将气候风险管理纳入公司治理顶层设计与全面风险管理体系，制定应对战略以提升金融机构的气候韧性，创新推出多元化转型金融产品，将融资成本与企业碳排放等指标挂钩，有效激励企业低碳转型。积极践行负责任投资原则，将 ESG 因素全面纳入投融资决策，加大对绿色产业的投资力度。同时，推进绿色运营，建立覆盖环境合规、绿色运营、绿色采购的管理体

系，持续降低运营碳排放，引领行业绿色低碳发展。

六、上海银行业金融机构多维度践行社会责任

上海银行业金融机构始终将履行社会责任深度融入自身发展理念，在保障金融稳定的同时，高度注重人文关怀、社会公益及消费者权益保护。完善人力资源管理，保障员工权益，构建培训体系助力员工发展，为金融机构稳健发展提供人才保障。积极回馈社会，助力乡村经济振兴，参与社会公益项目，组织志愿服务，服务社区民众。同时秉持“客户至上”理念，持续推动服务升级，加强宣教，通过多样化活动传播金融知识提升公众素养，强化消费者权益保护，规范金融营销活动，维护市场秩序，营造和谐健康金融环境，以实际行动诠释着金融为民的初心。

上海银行业金融机构以高度的责任感和使命感，深入践行可持续发展理念。在服务国家战略、推动经济发展、履行社会责任的道路上，迈出了坚实步伐。展望未来，上海银行业金融机构将继续勇立潮头，深化可持续发展实践，加强制度建设与产品创新，提升金融服务水平与质量，为谱写中国式现代化建设新篇章贡献金融力量。

Shanghai's Banking Sector: Charting a New Course for Sustainable Development with Financial Strength

Shanghai Banking Association

Sustainable development is "a natural and inevitable result of the development of production capacity and technological progress," and serves as the "golden key" to solving current global challenges. Achieving sustainable development is not only an inherent and demanding requirement for implementing the new development philosophy, building a new development pattern, and promoting high-quality development, but also a major strategic choice made by China as a responsible major country to actively address global climate change and vigorously advance global sustainable development.

As China's economic center and international financial hub, Shanghai shoulders a crucial mission in driving economic growth and promoting sustainable development. Against this backdrop, financial institutions in Shanghai's banking sector are actively engaging in this endeavor, earnestly advancing the five major areas ("Five Major Articles" in Chinese) of finance (referring to technology finance, green finance, inclusive finance, pension finance, and digital finance), and taking solid strides on the path of sustainable development. This effort will not only provide powerful momentum for Shanghai's own industrial upgrading and economic transformation, setting a benchmark for the national financial sector, but also, through innovative financial products and service models, channel funds towards green industries. This helps the nation achieve

its sustainable development goals and drives the comprehensive green transformation of the economy and society. Furthermore, it contributes Chinese wisdom and "Shanghai Approach" to global sustainable finance development, showcasing the responsibility and contemporary value of Shanghai as an international financial center.

I. Shanghai Banking Association Leads the Steady Development of Shanghai's Banking Sector

The Shanghai Banking Association (abbreviated as SBA) takes Party building as its cornerstone, consolidating its ideological foundation, strengthening the integration of Party building with business operations, reinforcing grassroots development, and cultivating a culture of integrity. It actively serves the construction of Shanghai as an international financial center, supports the integrated development of the Yangtze River Delta, advances the five major areas of finance, and has launched a series of initiatives in relevant fields. Simultaneously, SBA fully leverages its role as a bridge, deepening think tank research, building communication platforms, and strengthening its publicity efforts. It adheres to comprehensive risk control, strengthens compliance culture, safeguards financial data security, and employs measures to comprehensively enhance the quality and effectiveness of consumer rights protection. This leads Shanghai's banking sector forward in a

standardized and steady way.

II. Continuous improvements on Sustainable Development Governance by Shanghai's Banking Institutions

Shanghai's banking institutions have integrated the leadership of the Communist Party of China into all aspects of corporate governance. By deep studying of Party-building knowledge, we foster consensus among employees and reinforce the core role of Party organizations in major decision-making. This injects strong momentum into financial services supporting the real economy and ensures steady and sustained progress. Concurrently, we continuously optimize their governance structures, clarify the authority and duty boundaries of the system of "general meetings of shareholders, the board of directors, the board of supervisors, and the management", strictly implement information disclosure requirements, and improve their management systems, thereby constantly solidifying their governance foundation. In the field of risk prevention and control, we have established robust risk management systems, strengthened whole-process control mechanisms, effectively prevented and resolved risks in key areas, and tangibly enhanced the industry's risk resilience and modernization of governance. Furthermore, we attach high importance to compliance management, comprehensively elevate compliance standards, strictly adhere to the bottom line of compliant operations, and actively foster a compliance culture, having laid a solid foundation for the high-quality development of financial institutions.

III. Proactive Role of Shanghai's Banking Institutions in Serving National Strategies

In the process of serving national strategies and

building an international financial center, Shanghai's banking institutions uphold the concept of openness and innovation, actively responding to the call for financial opening up. We promote the widespread use of cross-border RMB and innovate financial pilot programs in free trade zones, injecting strong impetus into the Belt and Road Initiative and coordinated regional development. We are committed to building a green and digital cross-border service ecosystem to support corporate operations. Focusing on the integrated development of the Yangtze River Delta and the upgrading of urban core functions, Shanghai's banking institutions innovate financial service mechanisms, improve product systems such as cross-border settlement and green credit, and effectively reduce the cross-border operating costs for enterprises. Through innovative green financial products, we accelerate the transformation of the real economy towards digitalization, intelligentization and greenization. These measures comprehensively demonstrate the leading role and sense of responsibility of Shanghai's banking institutions in serving national strategies, injecting strong vitality into regional development.

IV. Significant Progress in Advancing Five Major Areas by Shanghai's Banking Institutions

Centering on the needs of financial services supporting national strategies and the real economy, Shanghai's banking institutions deeply focus on the five major areas. Leveraging the advantages of free trade zones, we build financial service chains for technology innovation enterprises, establish green finance collaboration networks, innovate inclusive financing products for micro and small enterprises, explore smart pension finance solutions, and deepen the digital application of cross-border finance. In technology finance, we innovate financial

products and service models to support the growth of tech enterprises. In green finance, we drive comprehensively and launch diversified products to promote the development of green industries. We cultivate inclusive finance to address financing difficulties and serve the real economy. We construct pension financial service systems to meet the needs of the elderly population. We explore innovative practices in digital finance to enhance their own competitiveness, providing the "Shanghai Approach" for financial innovation and sustainable development.

V. Systematic Construction of a Green Finance Ecosystem by Shanghai's Banking Institutions

Against the backdrop of the steady advancement of the national "dual carbon" goals (carbon peak in 2030 and carbon neutrality in 2060), Shanghai's banking institutions are actively building a green and sustainable financial ecosystem. We integrate climate risk management into top-level corporate governance design and the comprehensive risk management system, formulating response strategies to enhance the climate resilience of financial institutions. We innovate and launch diversified transition finance products, linking financing costs to corporate clients' carbon emissions and other indicators, effectively incentivizing low-carbon transformation. We actively practice responsible investment principles, fully incorporating Environmental, Social, and Governance (ESG) factors into investment and financing decisions, and increasing investment in green industries. Simultaneously, we promote green operations, establishing management systems covering environmental compliance, green operations, and green procurement, continuously reducing operational carbon emissions, and leading the industry towards

green and low-carbon development.

VI. Multi-dimensional Fulfillment of Social Responsibility by Shanghai's Banking Institutions

Shanghai's banking institutions consistently integrate the fulfillment of social responsibility deeply into their development philosophy. While ensuring financial stability, we place high importance on putting people first, social welfare, and consumer rights protection. We improve human resource management, safeguard employee rights and interests, build training systems to support employee development, and provide sufficient talents for the steady growth of financial institutions. We actively give back to society and support rural economic revitalization by participating in social welfare projects, organizing volunteer services, and serving community residents. Adhering to the "customer-first" principle, we continuously promote service upgrades, strengthen financial education, disseminate financial knowledge to enhance public financial literacy through diverse activities, reinforce consumer rights protection, standardize financial marketing activities, maintain market order, and foster a harmonious and healthy financial environment, demonstrating the original aspiration of "finance for people" through concrete actions.

With a profound sense of responsibility and mission, Shanghai's banking institutions are acting on the vision of sustainable development, and taking solid steps to serve national strategies, drive economic development, and fulfill social responsibilities. Looking ahead, Shanghai's banking institutions will continue to be at the forefront, in deepening sustainable development practices, strengthening system construction and product innovation, and elevating the level and quality of financial services, hence making financial contributions to new chapters in Chinese modernization.

一江金融水 “三重”生态共潮生

文 | 上海农商银行

在长三角这片中国经济最活跃的热土上，“生态”二字正被赋予全新内涵：既是守护绿水青山的“绿色生态”，亦是澎湃不息的“创新生态”，更是三省一市握指成拳的“协同生态”。国家“双碳”目标、科技自立自强与长三角一体化三大战略在此交汇，金融活水穿行其间，滋养出一幅高质量发展的江南画卷。

其中，一条源自上海农信的河流汨汨流淌七十六载。从润泽田间地头的涓涓细流，到浇灌千行百业的时代潮水，上海农商银行在响应国家战略、服务民生的历程中，不断汇聚、积蓄力量，融汇成一股扎根申城、润泽长三角的“金融江河”奔涌向前……

不止青绿： 构建绿色价值共同体

正因“三农”起家，上海农商银行在绿色发展的浪潮中，展现出敏锐的时代洞察与坚定的长期主义。

2016年，上海农商银行荣

获“十二五”上海市节能服务绿色金融支持奖，但彼时的绿金探索尚未系统化。面对已在绿金赛道起跑的同业，以及在“三农”小微领域驾轻就熟的自身，上海农商银行并未止步于舒适区，自问：如何在绿色转型中快速找准方向、做出特色？

2020年，随着“碳达峰碳中和”走进公众视野，国家明确“双碳”工作的时间表、路线图，上海农商银行也找准了绿色金融发展的航标，全面启航。

战略引领，正式构建绿色金融体系，完善顶层设计与组织架构，将绿色金融写进战略发展规划，明确“打造长三角最具绿色底色的银行”的战略目标。

科技赋能，启动绿色金融业务管理系统建设，运用大数据模型实现绿色业务的智能识别与环境效益精准评估；将环境与气候风险纳入全面风险管理体系，开展碳排放测算与气候压力测试。

标杆先行，上海农商银行张江科技支行成为全市首家实现碳中和的银行业营业场所，打造行业领先的绿色运营标杆。

不止青绿，价值共生。上海农商银行将深耕本土的丰富经验，与绿色金融、ESG理念深度融合，在绿色金融子领域、多行业积极探索，创造超越金融本身的社会与生态价值。

赋能乡村绿色振兴，以“渔光互补”项目为锚点，支持绿色能源与生态养殖融合，实现年减排二氧化碳数万吨，打造美丽乡村样本；支持崇明“绿色农业示范基地”，整合有机种植、乡村旅游与土地治理，推动生态宜居与共同富裕。

创新绿色金融工具，落地全国首单化工行业转型金融贷款、全国首笔CCER未来收益权质押贷款、上海首批气候投融资项目、上海首笔取水权质押贷款等，引领产业绿色转型；推出“乡村生态贷”“植物新品种权质押贷款”等ESG特色产品，满足乡村生态环境修复、绿色减碳治理等综合金融需求。

截至 2025 年一季度末，上海农商银行绿色融资规模突破 1200 亿元，近三年绿色信贷年化复合增长率超 60%，绿色信贷及绿债规模均领跑全国农村金融机构，金融资产的“含绿量”与经济低碳转型的驱动力持续提升。

不止青绿，生态共治。银行自身的绿色转型是基础，更核心的是发挥金融的资源配置与引导作用，带动价值链上的伙伴共同践行可持续发展。作为联合国环境署金融倡议（UNEP FI）负责任银行原则（PRB）上海地区首家签署行，上海农商银行于近日发布“绿鑫同舟”绿色金融品牌，并在亚太可持续论坛上首次提出“GREEN SHRCB”理念，即：全球视野（Globalization）、本土特色（Regionality）、持续演进（Evolution）、价值创造（Economic value）、净零排放（Net zero emissions），不仅清晰勾勒出在绿色发展道路上的价值观和方法论，更彰显了与客户、产业、社会结成命运共同体，协同应对气候与生态挑战的决心，共同驶向可持续发展的未来。

不止金融： 共筑创新雨林“鑫生态”

绿色创造未来，科技改变未来。在“双碳”目标引领下，

氢能产业正成为全球能源革命的新风口。

成立于 2016 年的国富氢能，专注氢能“制、储、运、加、用”全产业链核心装备研发与制造，自主研发的液氢储罐、车载供氢系统等产品填补了国内技术空白。乘着产业政策东风，企业订单激增，扩产资金缺口与账期压力日益凸显。

在全球技术革命与气候危机的时代交汇点上，撬动可持续发展未来的核心杠杆在于技术革新，而金融则是将技术潜能转化为实现可持续发展的现实动能，加速催化这场深刻转型。

2021 年，上海农商银行基于企业整体经营情况、资本市场活跃程度以及所在细分市场的高占有率，为企业提供了投贷联动、综合授信、资金募集等金融支持，成为企业上海地区的唯一授信银行，陪伴企业突破产能瓶颈，实现技术产业化，助力长三角氢走廊建设。

在生态系统中，一粒种子破土需要土壤、水分、光照、时间；而在创新雨林里，科技企业的萌芽同样依赖政策沃土、资本活水、技术光照、产业周期。上海农商银行深谙此道，自 2009 年开启培育科创“苗圃”以来，以“科创更前、科技更全、科研更先”为指引，将自然生

长的智慧注入科技金融的实践，将科技企业分为“银种子”“金种子”“鑫种子”“拟上市”“已成熟”五大阶段，根据科技企业发展规律和成长需求“因材施教”，构建全生命周期培育生态。截至 2025 年一季度末，上海农商银行为近 4500 家科技型企业提供贷款服务，规模超 1200 亿元，服务上海市近半数专精特新“小巨人”企业和约三成专精特新中小企业，其中“鑫动能”客户超 1000 户，已上市企业超 140 家，进入辅导备案阶段拟上市企业 100 家。

然而，做好科创金融这件“难而正确的事”，单靠银行之力难以破解，更要撬动各方力量，共筑协同赋能生态圈。

2018 年，上海农商银行推出“鑫动能”战略新兴客户培育计划，步入从单一信贷到综合赋能的新发展时期。2021 年 7 月，“鑫动能 2.0”不再局限于提供全周期、全流程、全价值链的科创金融服务，携手政府委办平台、风险共担机构、专业服务机构精准培育，打造科创金融生态系统。2023 年 3 月，科创金融生态系统再次升级，“鑫动能”3.0 搭建以“鑫动能”客户为核心的科创生态圈“鑫生态”，联合交易所、投资机构、证券公司、咨询公司等外部机构，从产业资源整

合、政策资源对接、投资机构引荐、专业辅导咨询、人才管理服务、金融科技赋能六个维度，提供全周期、多层次、差异化的赋能增值服务。

看技术、看团队、看未来，上海农商银行对国富氢能的服务不止于金融支持，将其纳入“鑫动能”战略新兴客户培育库后，在企业启动港股 IPO 进程中，依托搭建的“鑫生态”，提供各项分类培训、重点辅导、财务顾问等赋能增值服务，陪伴企业迈向国际资本市场。2024 年 11 月 15 日，企业在香港联交所主板成功上市。

这种从单体服务到协同赋能的思维切换，正是上海农商银行持续探索完善科技金融服务模式的底层逻辑，“临港园区科创贷”“鑫连贷”“鑫孵贷”……协同赋能的创新实践比比皆是。在这片科技创新的策源地，上海农商银行与各类主体共同浇灌开放的土壤，共享创新的生态，强大了自身，也赋能了彼此。

不止申城： 共绘一体化新画卷

初夏时节，站在“长三角原点”，满目绿意葱茏、生机勃勃，恰似一体化浪潮下制度创新与发展活力浇灌出的蓬勃图景。

江南水乡，通江达海。水的灵动，滋养了这里创新求变的智慧；水的通达，成就了这里开放包容的胸襟。国家战略擘画的长三角一体化，看得见的是青山绿水、富庶江南，看不见的是要素涌动、创新澎湃。

区域协同发展，需要多种要素的深度参与，金融体系连通着资金、技术等重要生产要素，发挥着不可或缺的作用。上海农商银行正通过“业务走出去、品牌走出去、管理走出去、资本走出去”，形成一张以参股作为“点”、以协同连成“线”、以集团化构成“面”的金融水域，精准引入长三角的沃野阡陌，润泽实体民生。

2011 年，上海农商银行在浙江嘉善设立分支机构，迈出了长三角跨区域经营的第一步。2012 年，昆山支行开业。2020 年 8 月，设立长三角金融总部，发布长三角区域一体化服务方案，2024 年 1 月又设立上海长三角一体化示范区分行，深度融入长三角一体化进程。此外，上海农商银行还投资参股海门农商银行、杭州联合银行，成为响应长三角一体化国家发展战略以及长三角农商行区域发展特色的重要创新实践。

在“ONE SHRCB”集团化战略布局下，由上海农商银行控股的并表子公司长江联合金

融租赁有限公司（简称“长江金租”）作为上海农商银行布局长三角的桥头堡，聚焦“现代制造、现代物流、现代能源”三大业务方向，推进“普惠租赁、绿色租赁、设备租赁”三大战略布局。

自 2015 年成立以来，长江金租深化银租联动，加强与百园万企、产业园区、外部金融机构生态共建，持续释放“1+1>2”的协同价值，连续八年荣获浦东新区经济突出贡献奖。深入产业金融，紧跟国家战略，积极培育新质生产力，聚焦建设“2+3+6+4+5”现代化产业体系，挖掘成长型科创企业发展潜能；重点支持节能环保产业、清洁生产产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级和绿色服务六大产业，助力畅通“科技—产业—金融”良性循环。截至 2025 年一季度末，长江金租新增绿色租赁投放占比超 35%，资产余额占比近 40%；科技租赁投放及资产余额占比均超 30%。

从守护青绿的生态价值共同体，到滋养创新的科技雨林“鑫生态”，再到融通长三角的澎湃江海，上海农商银行正以汇入百川之势，向着“最具绿色底色”“最具科创活力”“最具协同价值”的未来，奔流不息。

金融向绿 责任共生 擘画绿色可持续发展新图景

文 | 交通银行上海市分行

交通银行全面贯彻习近平生态文明思想，将绿色确立为全集团经营发展的底色。作为总行所在地分行，交通银行上海市分行积极践行绿色可持续发展理念，以“顶层设计—绿色转型—战略服务—生态构建”为主线，以金融力量积极推动经济社会绿色转型。近年来先后荣获 2024 年度财联社 ESG 金融创新奖、2024 年度最佳融资租赁行业间接融资金融服务机构奖等奖项，为实现“双碳”目标贡献金融智慧与解决方案。

战略引领：推动 ESG 深度融入业务全流程

交通银行将环境、社会和公司治理因素全面纳入战略决策和业务运营，提升绿色可持续发展的战略层级。为贯彻总行 ESG 战略，交通银行上海市分行立足上海国际金融中心定

位，构建完善“1+1+N+X”的绿色可持续发展组织体系，推动 ESG 深度融入业务全流程。

首先，交通银行上海市分行构建了“1+1”的领导机制，即分行绿色金融工作领导小组+绿色金融专班，是统筹全行绿色可持续发展的决策和管理机

构。绿色金融工作领导小组由分行行长亲自挂帅，分管业务副行长亲自部署，各管理部门合作参与，实现绿色发展决策与执行的垂直穿透。绿色金融专班为跨部门组成的柔性组织，负责落实领导小组要求，全面推动绿色可持续发展。



▲ 交通银行上海市分行积极参加第三届上海碳博会

其次，交通银行上海市分行通过“N+X”的组织体系将绿色可持续发展融入到日常运营的各个细节。“N”指各经营单位因地制宜制定差异化的绿色发展方案，如普陀支行正在推进绿色支行创建工作。“X”指绿色和零碳网点，如2023年长三角示范区分行成为长三角区域首批“零碳网点”，2025年碳博会联合多方发布《陆家嘴金融城银行零碳网点建设指南》，实现浦东交银大厦支行转型为零碳网点，宝山真华路支行按照绿色建筑协会标准创建的绿色网点正在稳步推进验

收工作。

创新驱动：推动和引领社会绿色低碳转型

交通银行上海市分行秉持绿色发展理念，在推动低碳转型方面采取了一系列创新举措，通过构建“绿融（绿色融资）”“绿链（绿色产业链）”“绿享（绿色消费）”“绿惠（绿色普惠）”“绿创（绿色创新产品）”的绿色金融综合服务体系，精准对接多元化绿色金融需求。

交通银行上海市分行紧跟上海及长三角区域重大绿色项目建设，持续加强对分光电、

超低能耗建筑、绿色数据中心、绿色仓储、新型储能等绿色重点行业的支持，不断丰富绿色信贷内涵、拓展服务外延。近年来已成功落地全国首单可再生能源及乡村振兴挂钩银团贷款、碳排放权质押贷款、渔光互补光伏发电项目、可持续发展挂钩贷款等多项绿色金融创新业务，其中可再生能源及乡村振兴挂钩银团贷款获评首届中国融资租赁行业“2023年度最佳绿色低碳发展融资奖”及第二届浦东绿色金融“创新十大案例”等殊荣。

在转型金融领域，交通银



▲ “中远海运昌盛” 新型节能型 62000 载重吨多用途纸浆船——上海转型目录下全国首单水上运输转型案例

行上海市分行充分发挥“绿色+转型”双轮驱动效能，今年依据全国转型金融目录标准，落地全国首笔甲醇双燃料船舶转型金融贷款，树立行业标杆。成功落地5笔上海地区转型金融贷款，覆盖上海六大转型行业中的五个，支持项目累计可减少碳排放量超过170万吨。其中，中远海运全国首单水上运输转型案例入选了中央电视台“金融强国”典型案例，形成显著示范效应。

服务升级：积极落实国家和区域重大发展战略

交通银行上海市分行将服务国家重大战略作为绿色可持续发展工作的重要组成部分，通过创新金融产品和服务模式，积极落实金融“五篇大文章”、上海“五个中心”建设等国家和区域重大战略。

交通银行上海市分行积极探索“绿色+科技”双轮驱动，依托科技支行触角延伸，重点扶持科技园区、科技企业名单中的绿色项目，加强对绿色数据中心、新能源汽车零配件、环保处理技术等具备“绿色+科技”双属性行业的支持。创新“绿色+普惠”协同机制，专项设计普惠光伏项目制产品，破解中小微企业融资难题。构建“绿色+数字”生态体系，



▲ 交通银行上海市分行荣获2024年度财联社ESG金融创新奖等荣誉

创新碳普惠场景，参与市生态环境局“碳积分商城”建设，获上海碳普惠优秀合作伙伴奖。参与上海人民城市建设，支持耀雪冰雪世界等一批绿色节能建筑项目，擦亮上海城市名片。用好人行碳减排工具，今年以来申报碳减排再贷款支持的项目累计可减少二氧化碳排放约140万吨，切实赋能“双碳”战略目标达成。

生态共建：构筑绿色可持续发展合作格局

交通银行上海市分行深刻认识到，绿色可持续发展作为系统性工程，必须构建多方协同的金融生态系统。为此，交通银行上海市分行着力拓展绿色金融“朋友圈”：与各类政府、监管部门及第三方机构建立了定期交流沟通机制，担任人行绿色协同机制牵头单位、上海

市银行同业公会绿金专委会主任单位等核心角色，参与监管部门开展的上海地区银行业绿色金融行动方案编制等政策研究工作；与上海市银行同业公会共同发布《长三角银行业绿色金融可持续发展报告(2024)》，协同推动上海银行业绿色重点工作。交通银行上海市分行还依托交银集团全牌照优势，联合交银租赁、交银投资、交银国际等子公司，成功为发行企业碳中和债、全国首单“两新+转型”债券等绿色创新产品，为企业构建绿色可持续发展的全链条服务体系。

面向“双碳”目标新征程，交通银行上海市分行将持续完善绿色可持续发展的“四梁八柱”，依托绿色可持续发展组织体系+绿色金融综合服务，加大对绿色低碳转型的支持力度，为上海建设国际绿色金融枢纽、为中国实现“双碳”目标贡献更多金融力量。

向绿而行 打造绿色金融特色服务

文 | 招商银行上海分行

在全球绿色低碳经济浪潮中，做好绿色金融“大文章”是银行业面临的时代必答题。燃动绿色引擎，以“价值创造”为核心目标，招商银行积极响应政策号召，全方位打造绿色金融特色服务。

特色化服务体系实现绿色价值创造

晶科能源是绿色能源行业的龙头，也是招商银行的战略客户。围绕低碳转型，根据企业需求，招商银行上海分行成功牵头筹组了该企业落地跨境人民币可持续发展挂钩境外银团，并获得香港品质保证局颁发的两项大奖。

据悉，基于企业本身绿色能源的行业特性，结合企业致力于改变能源结构、加速走向完全可持续发展的企业愿景，招商银行上海分行为企业创设“可持续发展挂钩贷款”。招商银行上海分行为企业量身设计了挂钩可持续发展的 KPI，包括碳排放减少

等。可持续发展绩效目标的完成情况与其贷款成本挂钩，正向激励企业产能更加绿色和低碳。

助力企业在可持续和绿色发展的道路上稳步前行，这是招商银行上海分行在绿色金融领域的创新实践缩影。据悉，凭借专业的境外架构咨询经验、银团牵头筹组能力，招商银行已成功为多家颇具影响力的中资企业牵头筹组境外银团，并为符合标准的优质项目设计各类可持续发展和绿色融资结构。

绿色金融已成为金融机构的重要赛道。据悉，实现绿色价值创造，招商银行加大创新力度，推出了特色化的绿色金融产品服务体系，打造了“五横七纵”的产品矩阵。“五横”围绕绿色融资、绿色资产运营、绿色投资、绿色零售及碳金融五大场景，

“七纵”紧跟政策和市场趋势，将场景化产品融合到行业服务中，包括绿色能源、新能源汽车、轨道交通、火电、钢铁、建材、农业七大行业。

差异化市场定位加大重点领域支持

围绕做好绿色金融大文章，2月27日，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》，强调银行机构要结合自身禀赋特点，开发特色化绿色金融产品和服务，并加强对产业结构优化升级、能源体系低碳转型等重点领域的金融支持。

坚持差异化市场定位，近年来，招商银行持续深化对绿色产业细分领域及重点投向的金融服务。针对分布式光伏的项目特点，招商银行创新推出框架式授信模式，大幅提升项目贷款审批效率。

目前分布式光伏是我国光伏发电发展的新热点，特别是在沿海经济发达地区，缺少土地资源，分布式光伏可助力沿海地区逐步向绿色电力转变。但分布式光伏项目因单个项目规模小，以此为单位申请贷款可审批金额

少，企业的融资效率也很低。

招商银行上海分行深耕绿色金融领域，创新分布式光伏绿色金融业务，助力国企绿色项目开展。上海旭渠新能源有限公司是上海电气集团下属新能源板块投资用户侧分布式光伏电站的主体，投资范围覆盖长三角、安徽等地的集团子公司新老工厂、停车场。招商银行上海分行通过分布式框架额度模式为该公司批量授信额度，使其在开展项目时能快速获得银行授信支持。

作为牵头主承销商，招商银行上海分行助力上海申能融资租赁有限公司发行三期 2024 年度绿色定向资产支持商业票据，合计发行规模 28.53 亿元。经过专业机构的评估认证，该项目第三期碳中和债基础资产对应的风电光伏项目相较同等上网电量火力发电项目，预计可实现年节约 6.91 万吨标准煤，年减排二氧化碳 15.65 万吨、二氧化硫 19.06 吨、氮氧化物 30.54 吨、颗粒物 3.90 吨，对实施乡村清洁能源建设工程、提升农村电网建设水平具有重要意义。

此外，招商银行上海分行还助力国电投集团下属某上海分布式光伏投资主体公司在江苏投建的零碳数字乡村振兴分布式光伏一体化项目。

这些都是招商银行上海分行在分布式光伏行业融资的创

新尝试。“2024 年，招商银行总行发布了分布式光伏的异地授信优化政策，我们积极排摸潜在业务需求，推动了业务创新落地。”招商银行上海分行相关负责人表示，与一般融资相比，绿色融资对成本分析、利率改善、回报周期等测算要求更高，数字化的绿色融资管理是助推绿色金融发展的关键。

向绿而行，绿色金融市场规模持续扩大

近年来，我国绿色金融市场规模持续扩大，银行在当中发挥了主力军作用。锚定绿色金融这个充满潜力的蓝海市场，各大银行蓄势待发，向绿而行。未来还需进一步提升绿色金融专业服务能力，并稳步提升绿色金融业务的比重。

当前，上海正积极建设国际绿色金融枢纽，以助力经济增长与绿色转型。2025 年 1 月，上海市金融监管局印发的《关于加强上海金融业绿色金融组织体系建设工作的通知》提出，加大绿色分支机构专项扶持。各金融机构应在专享资源、专项考核、专门审批、专属产品、专用风控、专业团队等方面，给予绿色分支机构优先保障，扶持其绿色金融业务发展。

据悉，绿色金融已经成为招商银行创新发展的新引擎之一，

在招商银行经营体系中的定位不断提高。招商银行成立绿色金融业务发展委员会，作为全行绿色工作的统筹机构，承担了谋划发展方向、制定经营战略、落实发展任务的职责。招商银行还将绿色金融纳入了公司金融“七大特色”方向。在“价值银行”战略目标引领下，加大对绿色金融的政策和资源支持，积极融入到国家绿色发展战略中。

招商银行上海分行相关负责人介绍，为了推动绿色信贷的扩面、促进绿色信贷投放，招商银行上海分行不仅单列绿色信贷余额增长目标，而且在考核方面对绿色信贷业务进行倾斜。

将绿色金融作为“坡长雪厚”赛道进行深耕布局，为了让经营团队更好地识别并拓展绿色信贷业务，招商银行上海分行发布绿色信贷业务指引，并多次组织宣导和培训，通过加深对绿色信贷的认知，招商银行上海分行在绿色金融业务发展上取得了较大突破。

招商银行相关负责人表示，“双碳”目标是一个长赛道，随着政策引导和市场需求的不断增长，相关行业未来发展前景巨大，相关资产势必将成为银行业竞争的重要战场。“绿色金融是个坡长雪厚的赛道，不能只看眼前的短期效益，要用长远的战略指引来深耕。”

以金融企业绵绵之力 行可持续发展久久之功

文 | 民生银行上海分行

在绿色发展、社会价值创造与合规风控三大维度上，民生银行上海分行不断探索创新路径，持续深化实践成果，以实际行动积极诠释“金融为民、金融向绿、金融有责”的深刻内涵，为构建高质量、可持续的现代化图景积极贡献金融力量。

绿色共赢 推动低碳发展

民生银行上海分行积极响应建设美丽中国的倡议，推动绿色金融发展战略落地，在总行绿色金融委员会及碳达峰碳中和工作办公室指导下，成立分行绿色金融委员会，审议分行绿色金融业务发展规划及实施方案，决策分行配置绿色金融业务支持政策，指导分行绿色金融业务实施方案落地执行，促进社会经济的绿色可持续发展。

绿色金融实践方面，一是深化绿色金融合作。民生银行上海分行积极支持对环境友好的融资需求，携手国家电网集团及中小微担保基金联合推出“民生碳惠贷”创新产品，为能源电力产业链绿色转型注入金融活水。参与

绿色金融相关标准建设，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。

二是强化绿色信贷供给。从重点行业、区域、企业和项目切入，通过对同业优秀案例的深入研究，为一线经营机构提供切实可行的碳金融发展策略。实施对公绿色信贷 FTP 优惠，通过差异化资金定价降低绿色项目融资成本，对新发生绿色贷款的经济资本风险权重调降，倾斜资源积极支持绿色信贷投放，截至 2025 年二季度末，民生银行上海分行绿色贷款业务余额较上年末增幅 11%。

三是探索绿色金融创新。近年来民生银行上海分行完成了上海首批航空运输企业转型金融贷款，推动传统碳密集行业实现快速转型；联合上海清算所创新研发“上海清算所—民生银行绿色债券精选指数”，并推出全市场首款挂钩绿色债券指数的结构性存款产品，精准服务长三角区域客户绿色投资需求。民生银行上

海分行协同集团内理财子公司参与投资零碳智慧 2 期绿色资产支持专项计划（碳中和），积极支持经济社会活动向绿色、低碳、可持续转型。

ESG 风险管理方面，一是建设 ESG 风险管理体系。民生银行将 ESG 风险及气候风险纳入全面风险管理体系，在信贷全流程管理中根据重点行业特点，明确 ESG 风险评估要点及管理要求。灵活运用全行 ESG 评级模型工具，基于“行业分类、客户类型、企业规模”三大维度建立 ESG 评级模型，覆盖对公、小微法人客户，实现对投融资活动中客户 ESG 风险的动态跟踪评估与监测。民生银行上海分行明确在尽职调查、合规审查、授信审批、合同管理、资金拨付、贷后管理等环节，执行 ESG 风险管理要求，加强对拟授信、拟投资客户和项目的 ESG 风险识别。

二是落实行业信贷政策，民生银行上海分行严格落实《银行业保险业绿色金融管理指引》要求，做好所有授信业务环境、社会与治理风险的全流程管控，坚持环评“一票否决制”；全面加强合规、选址、生产工艺、资源消耗及污染物排放等风险因素的调查审查，审慎评估风险水平，确保信贷业务绿色可持续。将节能环保产业列为信贷政策优先支持产业，涵盖高效节能装备制造、

先进环保装备制造、资源循环利用装备制造等细分领域，今年为光伏行业龙头 T 企业供应链上 49 户企业提供快速、简便的线上化融资服务，大力支持节能环保产业链、生态圈发展。

以客为尊 用心服务创共赢

立足“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”战略定位，积极支持实体经济发展，持续提升金融服务能力，努力为社会公众提供数字化、专业化、综合化的金融服务。

积极服务实体经济发展方面，首先，践行普惠金融。创新打造普惠金融业务“三全”体系，持续提升普惠金融服务水平。一是全辖行动，将普惠贷款作为每家经营机构的必修课，从讲政治的高度将普惠业务抓出实效，建立每周督导机制，加强普惠业务落地的过程化管理。二是全员冲锋，开展普惠业务宽岗培训，明确全员做普惠的要求，提升全员做普惠的专业水平。三是全域覆盖，各经营机构加强对商圈、市场、园区、商协会等的走访对接，积极开展普惠金融政策措施宣传解读，结合民生快贷、民生惠、民生 e 链等线上化产品，增强对普惠客户的精准支持，截至 6 月末，普惠型小微贷款较年初新增 13.76 亿元，普惠型小微有贷户较年初新增 270 户，均排名民生银行系

统前列。

其次，服务养老金融。建设以养老“优”选产品为基础、以养老“优”选服务为驱动、以养老“优”选平台的“三优服务体系”。一是大力推进上海社保卡、企业 / 职业年金、个人养老金第一、二、三支柱基础养老金融产品的发展和完善，上半年，民生银行上海分行社保卡发卡近 2000 张，营销新增退休金代发近 700 户，个人养老金累计开户客户数超 14 万户，缴存规模超 2 亿元。二是针对银发客群推出“悦享出游”“社区风采大赛”“养老公益进社区”等特色非金融服务，上半年开展养老金融便民服务日活动 1144 场，持续增强非金融服务关怀。三是积极支持优质医疗卫生机构客户运转，进一步强化生态建设和综合开发，与复旦大学附属肿瘤医院、眼耳鼻喉科医院共建“银医通”平台推动医养融合，提供上门收款、对患者和家属的零售金融服务等，不断提升对产业生态建设的支持。

第三，落实科技金融。一是强化专营机构建设，“张江科技支行”授牌转型，同福、奉贤、中原、金山四家支行认定为总行科技特色支行，成立三家为初创期、成长期和发展期的科创企业提供金融服务科创专营支行，进一步完善民生银行上海分行特色科技专营机构梯度布局。二是丰

富科技金融产品，进一步简化专利质押贷款的申请和审批流程，以“线上+线下”的“民生知识贷”产品形式链接更多客户，截至 6 月末，“民生知识贷”累计投放金额近 5.5 亿元；布局科技企业并购贷款试点、科技创新再贷款、员工持股计划及股权激励个人贷款等新业务和重点工作的推进。三是持续营建科技金融生态，加强同政府、投资机构、同业、第三方服务机构等的合作，协同上海证券报举办“智启人形 聚视未来”上证长三角科创沙龙活动；参与上海科技经济融合发展论坛，加入“科创中国上海行动”金融伙伴计划，力争为更多的在沪科技型企业提供面对面、全周期、全场景的综合服务解决方案。

持续强化金融消费者权益保护方面，民生银行上海分行以“3·15 消费者权益日”“6 月普及金融知识万里行”“9 月金融教育宣传月”三大活动为核心，持续打造“月月第三周，周三说消保”常态化宣传教育品牌，让消保宣教走进广大群众，把守护老百姓金融安全落到实处。

统筹开展监管集中式宣传教育活动。全面启动 2025 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动，融合传统与新媒体渠道优势发布形式丰富的原创宣教内容。首次在中共中央宣传部主管的“学习强国”平台推出消保宣传片；联

合上海电视台播出消保歌曲原创MV《同心》。“3·15”活动期间，民生银行上海分行累计发布各形式原创宣传内容95份，开展线上线下宣教活动301次，“高管说消保”活动5次；累计触达消费者有效人次约1125.55万人。

组织开展常态化宣传教育活动。一是自2023年起，民生银行上海分行持续打造“月月第三周，周三说消保”常态化消保宣教品牌，每月第三周，同一时间、同一主题，辖内各网点齐出动开展宣教活动，强化主体责任、发挥区域优势、突出本地特色、推进教育宣传工作落地执行。二是充分发挥营业网点的教育宣传功能，建设好网点公众教育区、电子海报机等宣传教育渠道，开展“厅堂微沙龙”等面对面的客户教育活动，强化金融消费者权益保护宣传。三是下沉宣传重心，深入县域基层，广泛开展进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈等活动，使教育宣传活动更加贴近一线、贴近群众。

行稳致远 强化合规控风险

民生银行上海分行始终坚持合规经营，不断加强合规管理和文化建设，深化全面风险管理体系建设，持续护航可持续发展。

强化合规管理方面，组织开展“高质量合规发展年”活动，持续落实年度内控合规重点工作

部署及要求。一是专责管理。完成全行网格化管理体系的建设，做到全员入网，不留死角，形成格长管理格员、格员监督格长、格员相互监督的良性机制。二是专班监测。组建数字化敏捷小组，持续探索开发员工不当行为监测模型，目前，模型已覆盖与中介机构异常交易、异常大额消费、信用卡套现等多个违规点，将风险发现在早，发现在小。三是专题培训。按月开展“合规月月讲”培训，针对新员工、新聘中管等特定人群开展专题合规培训或履职谈话。要求对理财经理、客户经理等重点岗位人员开展合规销售等主题培训。四是专项治理。开展员工各类违规行为专项治理行动，及时发现风险性、苗头性问题及实质性问题，并针对违规行为进行相应处置，进一步强化合规管理。

提升风险防控方面，民生银行上海分行一是吃透改革逻辑。深化对于“管业务就要管风险”“经营即风控、贷后即营销”的理解，充分发挥一道防线接触市场、接触客户的优势，切实承担起第一性责任，严格落实客户选择；二道防线提升风险管理能力，聚焦重点领域，抓好关键环节，严防大额贷款风险，继续做好存量贷款的风险处置与化解。二是完善组织体系。优化公司业务部/科技金融部授信管理部（二级部）

职能，坚持数量与能力兼顾的原则，从风险管理部、战略客户部划转专业员工，相应完善双线汇报、双线考核机制。三是提升专业能力。重点加强团队培训与能力建设，用好贷后跟踪会议、重点领域跟踪等十大机制，提升中观风险管理、信贷检查等五大能力。四是突出管理重点。开展重点领域专项排查，对大中型客户资产质量进行全面梳理盘查，分层分类实施差异化的管理要求。

防范洗钱风险方面，民生银行上海分行通过加强反洗钱内控体系建设，提升反洗钱精细化管理，切实防范洗钱风险。一是优化制度建设，修订《上海分行反洗钱和反恐怖融资管理细则》新增制裁合规工作要求，细化部门职责分工；修订《上海分行反洗钱人员管理细则》，提升行内宽岗作业改革、反洗钱与反诈管理新模式的契合度。二是加强专项识别，结合自身实际开展等专项排查，持续强化监督管理。三是开展宣传教育，组织“护航金融安全新使命，聚力反洗钱法新篇章”“防范贵金属洗钱，增强反洗钱意识”主题反洗钱宣传月活动，各辖内机构外拓开展公益宣讲146场，微信公众号发布推文2篇，向公众发放宣传资料5767份，累计宣传受众8622人，切实履行金融机构防范洗钱风险的社会责任。

以可持续发展为笔 描绘金融新蓝图

文 | 富邦华一

在当今金融行业的发展浪潮中，可持续发展已成为不可忽视的重要议题。富邦华一作为扎根大陆的台资银行，积极顺应时代趋势，将可持续发展理念深度融入企业经营的各个环节，通过一系列创新举措与实践，从完善公司治理与风险管控、提升服务能级、拓展核心业务、践行绿色低碳转型、打造可持续发展的金融生态层面，全面锻造可持续影响力。在推动自身稳健前行的同时，也为行业的可持续发展贡献着独特力量。



战略为纲 筑牢绿色根基

富邦华一的可持续发展战略有着清晰的脉络与长远规划。富邦华一制定了ESG三年规划，并推出“IMPACT 永续影响计划”，从环境、社会、经济三

个维度全面发力，构建自董事会从上而下职责清晰的ESG管理架构，并围绕绿色低碳、服务社会、稳健治理、多元共融与数智创新五大核心策略，搭建起与之相匹配的可持续发展六大工作小组，推动执行落地。

同时，为确保绿色金融业务的稳健发展，富邦华一将可持续发展纳入相关投融资决策中，在贷前及贷中流程中涵盖多项环境、气候与社会风险检核要求；在贷后流程中将授信客户节能减排、环保达标及社会风

险等指标纳入检查分析重要内容。定期开展气候风险压力测试。通过这一系列措施，强化了绿色风险管理能力，有效防范潜在风险，保障绿色金融业务的可持续性。

优化产业 造可持续发展生态

富邦华一将可持续发展作为推动业务增长与提升社会价值的重要引擎，持续探索产业+绿色发展，大力开展绿色投融资活动，注重清洁能源、节能环保服务、生态环境等绿色领域的融资支持，不断释放富邦华一创新动能，最大限度帮助客户提升资金运作效率，持续协助客户绿色发展。除信贷业务外，参与承销、投资多期绿色债，包括绿色金融债、绿色信贷ABS、绿色信用债等产品，扩大绿色投融资规模；组建绿色银团，通过可持续发展银团创新业务，打开了银企合作空间，积极牵头推动多笔可持续挂钩及绿色银团业务首单落地。

富邦华一还被纳入央行碳减排支持工具金融机构范围，紧密契合“双碳”目标，获得首笔人民银行碳减排支持工具资金1300余万元。此次贷款项目主要聚焦于太阳能设施建设与运营子领域，预计每年可实现碳减排量31200吨二氧化碳

当量，精准滴灌绿色低碳领域产业，帮助企业实现减碳目标，助力构建绿色金融发展新格局。

数“智”引擎 积极提升服务能级

富邦华一持续推进“数智化”转型战略，全面提升科技与数据能力，实现科技和金融双向赋能，增进金融服务质量和效率的同时提升客户体验、为客户创造价值，从而为自身可持续发展提供动力。

在移动支付方面，推出极速开户服务新模式，解决境外人士来华移动支付的开通问题；在数字金融方面，积极参与数字人民币项目建设，成为接入

官方数字人民币APP的首家台资银行，进一步提升了移动支付的便利性。

近期，富邦华一成功向某金融股份有限公司发放全国首笔面向消费金融机构的数字人民币银团贷款。此笔贷款资金全部通过数字人民币形式，直接发放至客户的单位钱包，实现了数字人民币在银团贷款领域的创新应用，为金融支持消费升级提供了新范式；富邦华一搭建智能风控体系，依托大数据制定差异化授信流程及全流程闭环线上化管控，这一举措不仅显著提高了富邦华一的服务效率，还为客户提供了更加便捷高效的金融服务体验，



▲ 富邦华一首次参加2024年上海碳博会

在有效控制风险的同时，更推动了金融服务的普惠化发展。

绿色承诺 共建永续发展未来

在对外赋能绿色产业的同时，富邦华一持续推进自身绿色低碳运营，将绿色环保、节能减排要素纳入采购流程，对供应商进行 ESG 贴标管理，通过设定细化的减碳目标，降低能耗，减少用纸、提倡绿色出行等方式，切实降低自身运营碳足迹、提升资源利用效率，形成“对内低碳”与“对外赋能”的良性互动。

同时，主动披露《环境信息披露报告》，开展碳排放管理，建立消耗统计、排放测算的管理机制，进行 ISO14064 温室气体排放排查认证，有系统、有计划地朝 SBT 目标迈进，带动利益相关方共同创造正向价值，助力“30·60”双碳目标的实现。

建设品牌 善尽企业社会责任

富邦华一秉持集团永续发展的目标，并依循发布“Run For Green”倡议计划作为 ESG 品牌，树立积极负责的企业形象，带动利益相关方共同为环境与社会努力，助力达成可持续发展目标。

富邦华一开展了诸多切实

的举措，积极投身社会公益活动，提升社会影响力与美誉度。通过设立“富邦奖学金”“富邦助学金”助力教育发展，向学生传递社会关爱与可持续发展理念。自 2015 年 7 月上海富邦华一基金会设立后，富邦华一借助这一平台，开展了一系列丰富多样的慈善公益活动，涵盖精准教育扶贫、关爱老人和留守儿童、扶贫助农、女性健康关怀等多个领域，让数以万计的人群从中受益。

富邦华一还积极参与社区共好活动，支持健康促进项目，每年举办“篮球聚”、网球赛、城墙徒步行等活动，并积极参与各项体育赛事。不仅是富邦华一推广健康生活方式的一部分，也是社会承诺的延伸；发起“重塑不‘瓶’凡”活动，探索低碳 + 公益的模式，通过回收 PET 塑料瓶，经过合作伙伴的加工处理技术，重新制成符合儿童使用卫生健康标准的书包，捐给上海富邦华一公益基金会定点帮扶的偏远山区适龄学子，倡导可持续生活方式。

此外，富邦华一还通过加强与客户、员工、合作伙伴等利益相关方的沟通，定期发布社会责任报告，分享富邦华一的实践成果与计划，不断优化自身可持续发展实践，提升“Run for Green”品牌影响力。

富邦华一在可持续发展道路上的探索与实践，从战略制定到具体业务实践，从绿色金融创新到社会责任履行，每一步都彰显着富邦华一对可持续发展理念的深刻理解与坚定践行。展望未来，富邦华一将继续深化可持续发展战略，不断创新金融产品与服务，持续提升风险管理水平，在实现自身高质量发展的同时，为推动金融行业的可持续发展以及社会经济的绿色转型贡献更多力量，续写可持续发展的精彩篇章。

商业银行数据安全探索与实践

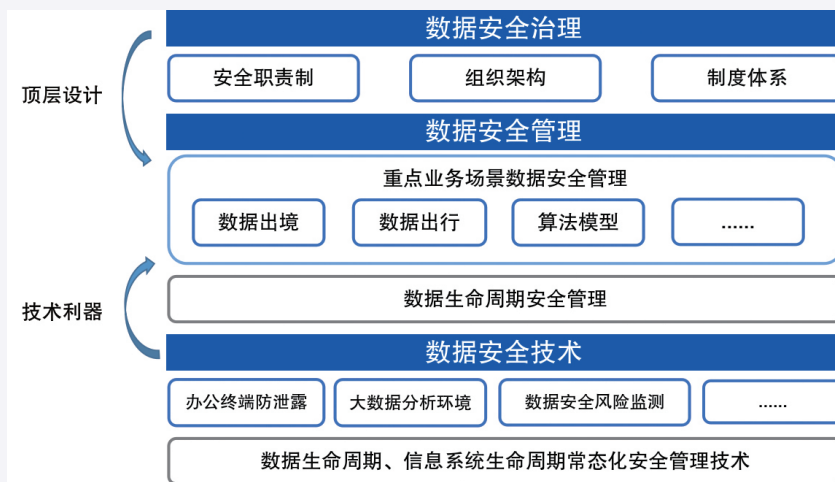
文 | 浦发银行

在全球数字化的浪潮中，数据已成为最重要的资产之一。随着各行业全面数智化，数据规模呈指数级增长，数据泄露事件频发，数据泄露风险空前加剧。对此，国家陆续出台了数据安全法、个人信息保护法等法律，将数据安全提升至法制层面。国家金融监督管理总局于 2024 年 12 月关于印发《银行保险机构数据安全管理办法》，国家发展改革委于 2025 年 1 月印发《关于完善数据流通安全治理更好促进数据要素市场化价值化的实施方案》，对企业加强数据安全，促进数据价值释放提出了更具体的要求。

浦发银行数据安全管理工作，从顶层设计，完善数据安全治理体系；充分利用新技术，打造数据安全防护利器；从数据全生命周期和重点业务场景两个方面落实数据安全要求，为金融行业数据安全提供借鉴。

一、从顶层设计，完善数据安全治理体系

数据安全治理是数据安全工作的顶层设计。浦发银行完善数据安全组织架构，明确数据安全



▲ 浦发银行数据安全防护框架

责任，健全数据安全管理制度体系，为开展数据安全工作提供保障。

完善数据安全组织架构。浦发银行建立了“自上而下、协调一致”的组织体系，构建以数据安全高层领导小组为首的组织架构，成员部门包含了作为数据归口管理部门、技术保护部门以及风险审计部门，其他业务部门按照“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则，落实数据安全要求。同时还建立了全行数据安全责任制，从总行各部门到各分行、各公司主要负责人，层层压实数据安全责任。

健全数据安全制度体系。按照监管要求，数据安全管理制度应覆盖数据全生命周期和应用场景。浦发银行制定了1+N的制度体系，1为顶层文件，作为数据安全管理的统领性制度，明确了整体性的管理要求。N是针对N项数据安全重点领域制定专项规范细则，范围覆盖数据安全分类分级、数据内外部共享等各特定领域，全行数据安全要求在统一的框架指导下，结合各领域特点灵活推进落地。

二、抓业务场景，筑牢数据安全底线

浦发银行在实现数据生命周

期管理的基础上，聚焦数据安全重点关注场景，制定针对性安全管理举措，并开展风险评估。

严守合规底线，保障数据出境安全。为规范数据出境活动，保护个人信息和隐私，维护国家安全和公共利益，促进数据跨境安全、自由流动，浦发银行对涉及个人信息出境等事项开展出境安全评估，及时向监管部门申报，严格遵守国家数据出境安全评估要求，保障数据出境安全。

构建可信空间，防范数据出行风险。在开放银行、联合风控等场景下，与第三方机构（如支付平台、征信公司）安全共享数据支撑业务创新，为防范与第三方交互过程中数据泄露或滥用风险，浦发银行推广使用隐私计算等技术，实现数据“可用不可见”“可用不可拥”，保障数据流通的可信、可控。同时，建立相关管控机制，在开展重要的数据外部共享等活动前，对第三方数据安全防护能力、双方的数据安全责任和义务等各方面进行评估，保护客户权益，防范数据出行风险。

保障数据伦理，防范算法模型风险。模型算法需要输入大量明细数据，对数据安全和隐私保护有较大风险，同时，可能因为训练数据的固有偏见会导致模型产生歧视性结果。为此，浦发

银行在模型算法的各环节落实安全要求。在数据输入阶段，根据安全模型自动对敏感信息（如种族、宗教信仰）相关的数据信息进行识别和剔除；在模型可解释性与审计阶段，构建 AI 模型透明化工具，对黑盒模型（如深度学习）的输出结果进行特征分析，输出可解释性归因；上线前开展算法模型的数据安全审查，复核数据与模型使用的合理性、正当性以及数据利用对相关主体合法权益的影响、伦理道德风险等；上线后持续监控模型输出的公平性，确保不同客群模型结果的普适性。

三、利用新技术，打造数据安全防护利器

数据安全技术是保障数据安全的关键手段。浦发银行在数据全生命周期常态化安全防护技术上，重点聚焦于办公终端数据防泄露和大数据分析安全，加强数据安全技术应用。

增强办公终端数据防泄露功能。办公终端数据外发需求是各个企业不可避免的办公需求，为兼顾办公体验的同时避免办公终端渠道的敏感和关键信息泄露，浦发银行部署办公终端防泄漏系统，通过大数据分析、自然语言处理等技术，对邮件外发、移动介质拷贝以及文档打印等渠道进行管控，对涉及敏感信

息泄露的异常行为进行阻断和报警，提升了信息安全管理能力水平。

夯实大数据分析环境安全管理。浦发银行大数据分析环境，包括敏感信息的分析应用、成果共享，均在生产网段的大数据分析应用虚拟桌面进行，与办公网段隔离。采用安全云盘作为分析应用中统一的文件共享流转工具，满足用户和团队在文档处理、共享协作、共享权限管控等相关需求，实现敏感数据流转、共享日志记录，保障敏感数据流转可审计可追溯，防范敏感数据滥用风险。

深化细化数据风险监测与处置。风险监测是构建“主动防御”风险的必要手段，通过风险监测防止数据篡改、破坏、泄露、非法利用等安全事件发生。为此，浦发银行利用大数据、人工智能等技术，对内外部数据安全风险进行实时监测、分析和预警，及时发现和处置数据安全风险，并迭代优化数据安全管控措施，提升数据安全风险防控能力。

数据安全是商业银行数字化转型的“必答题”，更是守护金融稳定的“压舱石”。未来，浦发银行将持续完善数据安全管理体系，推动安全技术与业务场景深度融合，为构建安全、开放、可信的金融数据生态贡献力量。

数据安全治理实践思考

文 | 上海银行

随着银行业务的多元化和服务的多样化使得应用场景越来越复杂，由于金融数据的高价值、易变现等特性，使得数据安全的重要性愈发突出。

近年来，上海银行高度重视数据安全工作，组织专项工作小组以敏感数据源头访问管控为重点在全行范围内开展安全治理，最终历时 2 年完成业务系统数据安全治理升级，实现从“被动防护”到“主动管控”的跨越。

一、敏感数据源头治理

（一）“摸清家底”，盘点应用系统 API 接口清单，绘制企业数据资产地图。通过自动化扫描打标工具，采用规则、NLP 语义分析、机器学习模型自动识别敏感数据项，辅助人工复核，定位高风险接口，完成系统内数据资产盘点。

（二）敏感数据展示导出控制。根据梳理的高风险敏感数据访问清单，制定统一敏感数据脱敏规范，对高危接口中涉敏数据字段的展示导出做动态脱敏处理；发布标准数据加密 sdk，相关敏感数据下载导出接口增加文件加密安全组件。加密文件具备

防复制、防截屏、防拷贝等安全能力，解密操作需有权人授权审批。

对于因业务所需而例外展示敏感信息的场景采用“一事一议”策略，事前提交例外授权表，经审批通过后定制化给出授权、禁止复制、打印、页面水印、下载加密、日志记录等策略组合。

在业务需求发起环节，需求书中应用系统功能项说明若涉及敏感数据访问需明确具体安全控制要求。需求书提交后需经安全管理部门会签审批。在开发设计环节，技术人员对照需求书数据安全要求实现应用系统敏感访问安全控制处理。在测试环节，测试人员编写数据安全测试用例并执行。在正式投产前，数据安全管理员对需求中数据安全控制要点落实情况进行上线前评审。

经持续开展治理工作，已完成 136 套业务系统，865 个敏感数据接口的安全控制落地。

（三）角色数据访问权限复盘。基于业务职能划分角色（如数据录入人员、审批员、管理员），按需调整分配数据访问权限，动态更新调岗、离职人员账号权限，禁止特权账户直接越权访问。

（四）优化访问策略。通过统一认证进行集中授权，登录前校验终端设备是否满足安全准入要求，网络位置（仅允许内网或 VPN 接入）是否合理，异常网段访问将触发二次认证。

（五）开展安全风险监测和后督审查。定期通过现场检查，操作日志审计，旁路流量日志分析等多种手段对业务系统敏感数据接口进行监测和审查。对于核查确认的安全风险问题推送相关业务部门及科技开发团队进行整改，持续跟踪其整改完成进度。

二、推行数据安全考核

数据安全不单是数据安全管理部门的职责，而是整个企业共同的责任。为了确保数据安全措施落到实处，行内建立了完善的评价考核标准，最终折算计入各部门、经营单位年末总考评，有效提升了数据安全权威性和执行力度。

针对部门和安全岗位都有明确的评价指标，涵盖数据安全事件、敏感数据使用暴露、敏感数据处理不当等细则。定期开展现场评估结合非现场监测核对记录，确认最终安全风险违规问题，纳入考核扣分。对于表现优秀的单位或个人，给予表彰和奖励；而对于严重违规行为，则会按照内部规定严肃处置。

在敏感数据源头治理工作

中，配套安全考核机制运用，有效推动存量业务系统在约定期限内完成整改。

三、其他数据访问控制

数据分析服务管控。在数据分析场景，用户登录指定的数据分析虚拟终端进行数据分析统计，其使用过程内嵌数据安全网关精准对敏感级数据项进行动态脱敏处理。敏感数据项通过事前数据分级标注后生成。

生产数据恢复开发测试环境。在数据恢复申请流程审批通过后，通过统一脱敏平台，内置敏感数据扫描策略和脱敏算法，完成系统数据库自动化脱敏处理。运维日志数据查阅。通过部署统一日志服务平台，内置敏感级数据识别和脱敏策略，有权用户可查阅相关脱敏日志用于生产故障分析。

对于内部数据外发还会采用邮件 DLP、终端 DLP、终端水印、网络准入、上网隔离等管控技术手段形成数据出口的第二道防线。

做好敏感数据源头治理只是数据安全管控的重点举措之一。在此基础上，应当持续梳理排摸，形成企业全场景数据流转链路图；结合智能化技术构建多维度的安全监测模型，建立成熟的数据安全运营机制。

科技赋能 数据为本

文 | 宁波银行上海分行

宁波银行上海分行积极顺应新时代数字化发展的浪潮，全面贯彻落实国家金融监督管理总局关于数据安全管理的各项要求，将数据安全视为核心工作之一。坚持“科技赋能，数据为本”的发展理念，不断提升数据安全管理能力，切实保障客户信息和金融交易数据的安全性，以高度的责任感和使命感，牢牢守住不发生系统性风险的底线，为金融行业的稳健发展贡献力量。

预防 + 后督 落实数据安全闭环管理

在数字化转型的进程中，宁波银行积累了丰富的多源数据，在此基础上，以大数据平台为核心，构建了统一的数据资产门户，配套制定了最新的数据合规制度，以及完善的数据安全风险预防与事后监督机制，通过高标准的数据中心建设，全方位提升数据安全管理的力度和效能。

建立数据合规管理机制，加强合规风险防控能力。通过明确数据合规审查标准、规范数据合规审查流程、严格开展后续排查

管理等动作，将数据合规管理机制做实做细，确保数据管理全流程合法合规。其中，数据合规审查标准主要依据《个人信息保护法》等相关外规内容制定，涉及个人客户信息的获取和对外提供时，均要求通过数据合规审查后方可实施。同时，每年定期开展数据合规排查，通过这一举措，持续强化员工的个人信息保护意识，有效防范数据合规风险，确保数据安全管理的稳健性和有效性。

推进风险管理工具应用，强化业务操作风险管控。为拓宽操作风险数据的来源渠道，建立了操作风险系统与其他中台部门管理系统的信息交互机制，通过多渠道归集操作风险信息，进一步完善“风险事件库”。在审查环节，重点关注线上业务等新型业务模式，深入识别其中的操作风险点，针对性地制定和完善相应的风险管控措施，确保在业务创新与数字化转型过程中，风险始终处于可控范围。

同时，将风险管理工具的应用要求进一步精准化、制度化，

一方面完善了数字证书的全生命周期管理，对全行各类数字证书的使用情况进行排查，规范申领、保管、使用和销毁等环节；另一方面对电子档案管理新增了核对、查询和备份要求，确保电子档案应保存尽保存，保障档案管理的完整性和安全性。

智控 + 人防 构建数据安全立体屏障

宁波银行坚持“控制风险就是减少成本”的经营理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，不断提升全面风险管理能力。

在系统运行保障方面，宁波银行全面落地了“两地三中心”的应用级灾备中心架构，在宁波建设了江北和鄞州两座数据中心，任一中心的宕机都会自动切换到另一中心，保证业务的连续性。同时，还在南京设立了异地灾备数据中心，重点备份全行重要系统资产数据及应用程序，确保系统稳定、安全、连续提供服务。

在模型风险防范方面，制定信用风险评级模型和市场风险模型相关管理办法，明确了模型从需求、开发测试、验证、评审、监测到退出的全生命周期管理要求。模型在正式投产前，需启动投产前全面验证工作，验证通过后方可投产使用；模型投产后，定期对模型进行全面检查验证，

一旦发现模型衰退等不利于应用的情况，将立即启动模型优化工作，通过这套“开发—验证—优化”的循环模式，保障模型的有效性、稳定性、可解释性。

在数据泄漏风险防控方面，坚持“疏堵结合、规范管理”原则，建立了办公电脑数据防泄漏管控体系。一是明确行内终端 USB 端口“只进不出”，通过技术手段限制行内各类数据文档对外拷贝；二是实行邮件外发管控，严格规范外网邮箱使用范围，自动拦截含敏感信息邮件，防范个人金融信息等重要信息泄露；三是定期开展外发邮件监督检查，结合系统预警监测，重点排查风险邮件，不断规范员工外发行为。

稳健 + 创新 打造数据安全应用新生态

作为全国 20 家系统重要性银行之一，宁波银行深刻认识到数据安全对于金融稳定和客户权益的重要性。为此，总分行从多方面入手，逐步提升数据资产的应用与防护能力，坚持推进数据中心绿色转型。

现阶段，宁波银行上海分行所掌握的数据主要来源于行内系统，数据来源相对单一，一定程度上限制了大数据技术在风险防控、合规管理、审计检查等领域的应用广度和深度。宁波银行上海分行将数据多样性和数据技

术合作安全性作为未来工作的重点方向，通过完善标签体系、拓展数据来源、丰富数据类型，进一步提升数据分析能力、数据模型构建水平以及数据资源应用效能，继续加强在联邦学习、脱敏验证等技术手段方面的探索，为各项业务的高质量发展提供更有力的数据支持和安全保障。

随着银行业数字化变革加速，传统固化的技术标准和实施路径已难以适应新时代的建设需求，面对海量数据的挑战，转向分布式云原生架构成为构建新一代 IT 基础设施的关键。宁波银行上海分行将紧跟行业发展趋势，积极构建更具弹性、安全、绿色的基础设施架构，并持续推进运维管理的云化转型，以提升应急处理能力和服务质量，全方位保障数据安全。

在数据安全的新征程中，宁波银行上海分行将始终秉持“科技赋能，数据为本”的理念，以创新为引擎，以技术为利刃，坚定推进 IT 基础设施和科技系统建设，持续优化数据安全治理体系，筑牢金融数据安全防线。未来，宁波银行上海分行将继续深耕数据安全领域，以客户为中心，不断提升服务品质，为构建安全、稳定、高效的金融数据生态环境贡献更多力量，为金融行业的高质量发展保驾护航。

数据治理 企业数字化转型的核心基石

文 | 申能财务

在今天的商业环境中，数据已经成为企业最重要的资产之一。无论是优化生产流程、提升客户体验，还是制定战略决策，数据都在发挥着不可替代的作用。然而，随着数据量的快速增长，许多企业发现，数据的管理和利用并不像想象中那么简单。

部门间的数据壁垒导致销售不知道生产进度，财务看不到实时成本——这样的信息割裂正在消耗企业效率。更严重的是，低质量数据可能导致决策偏差，而安全漏洞则可能让企业一夜之间损失千万元。面对这些挑战，数据治理成为了解决问题的关键。

数据治理是指通过制定政策、流程和标准，确保数据的准确性、一致性、安全性和可用性。它不仅仅是技术问题，

更是一种战略思维，帮助企业将数据从混乱中变得有序，从负担变为资产。

举个例子，如果把数据比作企业的“血液”，那么数据治理就是确保“血液”健康流动的“血管系统”。没有健全的“血管系统”，“血液”就无法高效输送到各个器官，企业的运作也会因此受阻。

一、构建数据治理的四大核心支柱

数据治理的落地需要围绕以下几个核心要素展开。这些要素就像一座大厦的支柱，缺一不可。

（一）数据质量管理——让数据“靠谱”起来

高质量的数据能够为管理层提供准确的决策依据。通过建立数据校验和清洗机制，确

保每一份数据都真实可靠。高质量的数据就像精准的“仪表盘”，能帮助企业看清现状、预测未来。

（二）数据安全——为数据穿上“防护服”

建立完善的数据安全体系，包括数据加密、访问权限控制和实时监控，从而有效防范数据泄露、丢失等风险。数据安全就像企业的“防火墙”，只有筑牢防线，才能安心发展。

（三）数据标准化——打破信息“任督二脉”

数据标准化让不同部门的数据“说同一种语言”，打破信息隔阂。通过制定统一的数据定义、格式和流程，确保不同部门、不同系统之间的数据能够无缝对接。

（四）数据生命周期管理——让数据“有始有终”

明确数据的创建、存储、使用、归档和销毁规则，避免数据冗余和资源浪费。数据生命周期管理就像“垃圾分类”，让数据在合适的环节发挥最大价值。

二、数据治理带来的五大价值

数据治理绝非仅是 IT 部门的任务，它正在为企业的各个业务领域创造实实在在的价值。让我们看看那些先行企业是如何通过数据治理获得竞争优势的：

（一）让决策更精准高效

想象一下，如果导航仪提供的是错误路况信息，会带来多少麻烦。企业决策同样如此。某跨国零售商通过数据治理项目，将商品数据的准确率提升至 99%，使得库存周转率提高了 15%，促销决策的响应时间缩短了 40%。当数据真实可靠时，管理层就像获得了高清“决策导航”，能清晰看到业务全貌并预测市场变化。

（二）构筑风险防护墙

在数据泄露平均损失达数百万美元的时代，数据安全就是企业的生命线。一家金融机构实施数据治理后，通过细粒度权限控制和实时监控，成功拦截了多起内部数据违规行为，并将合规审计时间缩短了

60%。特别是对客户隐私数据的保护，不仅避免了法律风险，更赢得了市场信任。

（三）释放资源潜能

数据壁垒往往造成巨大的隐性成本。某制造企业打通了生产、供应链和销售数据后，发现了 30% 的库存冗余，通过精准的需求预测，将原材料采购成本降低了 18%。当数据能够自由流动时，企业资源配置就会像智能交通系统一样高效运转。

（四）激发创新动能

完整可靠的数据是数字化转型的基础。一家电商平台通过构建统一的客户数据模型，使个性化推荐准确率提升 25%，由此带来的交叉销售使客单价增长 12%。优质的数据就像肥沃的土壤，能让 AI、大数据分析这些“创新种子”茁壮成长。

（五）打造卓越客户体验

客户最反感的的就是被当作陌生人对待。某银行整合各渠道客户数据后，服务响应速度提升 50%，客户满意度得分创下历史新高。当企业能够 360 度了解客户时，就能在每一个触点提供恰到好处的服务，这种体验优势是竞争对手难以复制的。

这些案例证明，数据治理投入的每一分钱，最终都会转化为企业的利润增长点。它不

是成本中心，而是实实在在的价值创造者。

三、数据治理的三大挑战与破局之道

在数字化转型中，企业实施数据治理普遍面临三大挑战，需要针对性的解决方案：

挑战一：技术标准割裂

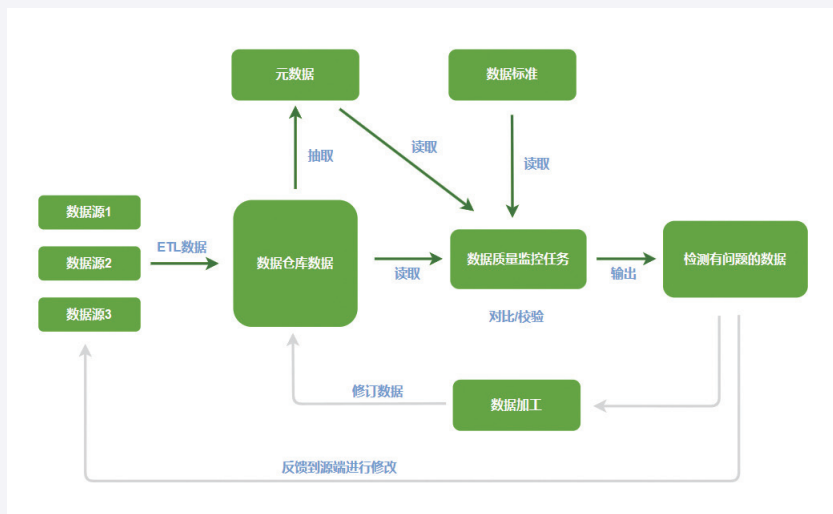
新旧系统间的“数据方言”问题导致数据难以互通。某大型制造企业因研发与生产系统对“产品状态”定义不一致，每年造成近千万元损失。这种情况需要高层强力推动的标准化改造，通过建立企业级数据字典实现系统互认。

挑战二：人员行为惯性

数据私有化和随意修改严重影响治理成效。某金融机构发现，由于业务部门各自维护客户主数据，导致 30% 的客户信息存在重复或矛盾。破解之道在于价值导向的设计，必须通过制度约束和价值引导双管齐下，才能改变这种工作惯性。

挑战三：持续动力不足

许多企业的数据治理往往随着项目结束而停滞。某零售集团将数据质量指标纳入部门考核后，数据维护效率提升 60%。这印证了制度化运行的关键作用，真正有效的治理需要将数据标准纳入业务流程，建立常态化的质量监控机制。



▲ 数据质量管理流程

数据治理的成功，犹如城市交通治理：既需要市长亲自督办（高层推动），也要优先疏通主干道（价值导向），更离不开持续的交通法规（制度保障）。唯有三位一体系统推进，才能让数据价值真正畅通无阻。

四、申能财务数据治理实践

作为持牌金融机构和集团“内部银行”，申能财务在数据治理方面面临双重挑战：一方面，需向国家金融监督管理总局、人民银行等外部监管部门报送数百张报表；另一方面，需按照集团要求提供相关指标数据，支持集团司库管理和风险并表管理。

为应对这些挑战，申能财务率先构建了统一数据中台，

作为数据治理的核心抓手。通过梳理 2000 余项监管规则，形成企业级数据字典，统一数据定义和编码规则，显著提升了数据的一致性和可用性。

同时，通过数据血缘分析工具，追踪数据流转链路，大幅缩短了数据问题排查时间。2024 年，申能财务启动“数智申财”建设，着眼于建立“数据采集—分析洞察—决策执行—效果反馈”的运营闭环，真正实现数据价值向业务价值的持续转化。

2024 年，作为集团金融风险并表管理的首家试点运行单位，申能财务承担了集团风险并表系统上线后的首期数据报送任务。

基于统一数据中台，申能财务快速梳理并表项目相关指

标，建立风险并表项目的数据资产目录。从数据标准入手，对有差异性的指标进行重新登记，建立基于风险并表项目的数据质量管理体系。通过数据服务平台，将风险并表项目的数据快速推送到集团侧，确保数据的及时性和准确性。项目按时高质量完成，数据一致性达到 100%，为集团全面推广金融风险并表管理提供了可复制的经验。

五、数据治理的未来

随着技术进步，数据治理正在向智能化方向发展：

自动化工具正在取代部分人工工作，如自动检测数据异常、智能修复常见问题等；

AI 技术的应用让系统能够学习业务规则，自主优化数据治理流程；

实时监控成为可能，企业可以即时发现并解决数据质量问题。

但需要明确的是，技术只是工具，完善的治理体系才是根本。企业应该根据自身情况，制定循序渐进的数据治理路线图。

筑牢数字基石 赋能金融未来

文 | 东亚中国

在数字化浪潮席卷全球的今天，数据已成为银行业的战略资产与核心生产要素，更是驱动业务创新的关键引擎。然而，数据规模的激增与应用边界的模糊，也令银行面临前所未有的安全治理挑战。在此背景下，数据安全治理正从被动的合规遵从，转向与业务深度融合的主动防御和内生安全体系建设，其重要性已关乎整个数字化转型的成败。

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”）将数据安全治理置于战略高度，通过组织体系优化、技术架构升级和管理流程重塑，构建了适应新时代要求的数据安全防护体系。

一、完善治理架构：筑牢数据安全的组织根基

近年来，随着《银行保险机构数据安全管理办法》《人

民银行业务领域数据安全管理办法》等监管规章陆续出台，金融机构在数据安全治理组织架构与责任落实方面面临更为严格的要求。东亚中国积极应对监管趋势，将数据安全全面纳入风险管理体系，构建起贯穿董事会、管理层、归口管理部门、各业务单元及支持职能的多层级治理架构，实现权责清晰、层层传导的组织保障。

在责任机制上，东亚中国严格遵循“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”原则，确保每项数据均有明确归属部门与责任人，全面压实管理职责。为进一步强化统筹协调，东亚中国成立了数据安全工作领导小组、数据安全与数据跨境工作小组，通过定期召开专题会议，建立跨部门协同机制，推动数据安全策略有效落地，逐步实现从分散式管理向集中

化统筹、从事后响应向主动防控的系统性转变。

二、开展风险评估：精准把脉数据安全现状

为全面落实监管部门对数据安全风险评估的要求，东亚中国今年与专业测评机构合作，开展年度数据安全风险评估工作。本次评估依托测评机构的专业经验，严格遵循国家与行业标准的方法论，并创新引入评估技术工具，覆盖数据从采集、存储、传输、使用到销毁的全生命周期，系统梳理了东亚中国在数据安全治理方面的现状与薄弱环节。

本次数据安全风险评估工作聚焦于管理组织、制度体系、全生命周期管理、技术防护、个人信息保护、风险监测与应急响应六大领域。通过系统化排查，东亚中国不仅对照监管

要求识别差距，也结合国家与行业标准及同业优秀实践，制定了符合本行实际、具备可操作性的整改方案与提升路径，为下一阶段数据安全工作的有序推进明确了方向。

通过本次评估，东亚中国建立起一套以风险为导向的数据安全评估机制。这一机制有效推动了本行数据安全治理从“被动合规”向“主动管理”的战略转变，不仅夯实了合规根基，更全面提升了实质性的安全防护水平。

三、创新技术应用：AI 赋能数据安全

在当前数据量激增、数据类型与结构日益复杂的背景下，东亚中国积极推动技术赋能，探索人工智能等前沿技术在数据安全治理中的创新应用。为提升数据治理的精细化水平，我们率先引入大语言模型（LLM）技术，应用于行内数据资产的智能分类分级工作中，有效解决了传统依赖人工规则和关键字匹配方法所面临的效率低、覆盖面窄、准确性不足等现实痛点。

LLM 技术基于其强大的深度学习能力，能够深入理解数据的语义语境和业务背景，实现对客户信息、金融交易数据等敏感信息的精准识别与自动

定级。这不仅大幅降低了人工干预的强度和主观判断的误差，也增强了对非结构化数据和复杂业务场景的适应能力。

目前，东亚中国已完成大模型工具的系统部署与初步调优，并进入正式投产应用阶段。预计在本年度内，将全面完成数据仓库中核心数据资产的自动化分类分级与标识工作。这一创新实践不仅显著提升了数据分类分级的准确性与效率，更为本行后续构建以数据分级为依据的差异化数据安全防护策略奠定了坚实根基，推动数据安全治理由“人防”向“技防”迈出关键一步。

四、构建防护体系：实现全生命周期安全管理

基于数据安全风险评估结果与技术应用经验，东亚中国持续完善覆盖数据全生命周期的安全防护体系。在数据采集环节，通过源头管控、授权告知与安全校验，确保数据来源可信、采集合规、内容真实；在数据传输环节，依托严格的权限控制与数据加密，保障数据的保密性与完整性；在数据存储环节，结合数据分级实施差异化存储策略，对敏感数据采取增强保护措施；在数据使用环节，建立细粒度的访问控制机制，全面落实最小权限原则。

在此基础上，东亚中国积极推进数据安全技术与业务场景的有机结合。例如，在数字金融服务中，借助数据防泄漏技术对敏感数据流转进行实时监测与管控；在跨境业务场景中，通过数据加密与脱敏技术，满足不同司法辖区的合规要求。此类场景化防护策略，在支撑业务高效运转的同时，也实现了数据安全与业务发展的协同并进。

五、展望未来：持续完善数据安全治理体系

展望未来，东亚中国将持续深化数据安全治理体系建设，重点推进以下三方面工作：一是深化数据分类分级，健全制度体系，夯实数据安全治理基础；二是完善数据安全运营机制，构建智能化的监测预警与应急响应体系，提升主动防御能力；三是加强隐私计算、区块链等前沿技术的应用探索，在确保数据安全的前提下，充分释放数据要素价值。

东亚中国将始终把数据安全视为数字化转型的核心基石，坚持系统化谋划、精准化施策，践行“安全与发展并重”的治理理念，持续探索数据安全治理的新模式、新路径，为客户提供更可靠的金融服务，为数字经济的高质量发展注入金融动能。

1

公会财富管理专业委员会举办“以信托之力 谱写养老金融为民篇章”讲座

9月2日,公会财富管理专业委员会举办“以信托之力 谱写养老金融为民篇章”讲座。本次讲座由专业委员会副主任单位华宝信托承办。公会相关负责人、专业委员会成员单位及其他会员单位共70余人参加讲座。

华宝信托养老与薪酬福利事业部总经理何睿讲解了养老信托业务,从业务背景及案例出发,阐述了信托的核心优势与养老困境解决方案、应

用场景及境外养老金融经验;分别从定义、需求场景、运作机制等方面,详细介绍了特殊需要信托、不动产信托、房地产信托、慈善信托和家庭服务信托在我国养老金融领域的探索和实践。

此次讲座帮助大家更清晰地了解信托在“金融为民”中的定位与作用,期待后续能进一步加深银信合作,拓宽“养老金融为民”的实施路径。

2

公会资产保全专业委员会举办“金融司法领域热点难点问题”专题培训

为帮助银行业金融机构了解上海地区最新金融审判形势,加深对金融纠纷审判热点难点问题的理解,提升法律和资产保全工作成效,9月5日下午,公会资产保全专业委员会举办金融司法领域热点难点问题专题培训。公会资产保全专业委员会、法律专业委员会和银行卡专业委员会成员单位相关部门负责人和骨干90余人现场参加培训,培训由资产保全专业委员会副主任、宁波银行上海分行资产保全部总经理王旭主持,公会相关负责人和协调维权部参加。

本次培训邀请了上海市高级人民法院金融审判庭相关负责人和专家作经验分享,法院专家以“金融商事审判的裁判逻辑”“金融商事审判中的若干热点问题”为主线,对近年来典型金融商事案件的司法认定及上海地区新类型、

疑难复杂金融纠纷案件情况作了详细解读,针对前期公会向资产保全、法律及银行卡3个专业委员会收集的行业共性法律问题作了回应和解释,从金融机构预防和减少类案频发情形,协同提高金融主体风险防控意识方面提出了有益建议。针对辖内金融机构对电子证据方面普遍存在的疑惑,法院专家就上海法院涉互联网金融纠纷电子数据证据认证规则作了全面深入的解读。培训结束后,公会资产保全专业委员会和法律专业委员会各正副主任单位代表还与法院专家进行了座谈交流。

公会将持续关注金融领域的纠纷化解需求,了解会员单位在展业过程中遇到的共性法律问题,搭建好银法交流平台,加强各方沟通联动,合力优化金融法治环境,护航金融健康发展。

3

公会举办2025年上海银行业新闻宣传工作培训班

为进一步提升行业从业人员践行中国特色金融文化的能力与素质,推进新闻宣传工作的高质量开展,9月10日至12日,公会在上海政法学院举办“传承中国特色金融文化 提升新闻宣传素养”——2025年上海银行业新闻宣传工作培训班。本次培训由公会声誉风险管理专业委员会副主任单位交通银行上海市分行、成员单位中信银行上海分行承办。公会负责人、上海政法学院相关负责人、声誉风险管理专业委员会主任出席开班式并讲话。来自上海市金融监管局办公室、声誉风险管理专业委员会成员单位、农村金融服务专业委员会部分村镇银行、公会秘书处相关人员50余人参加。

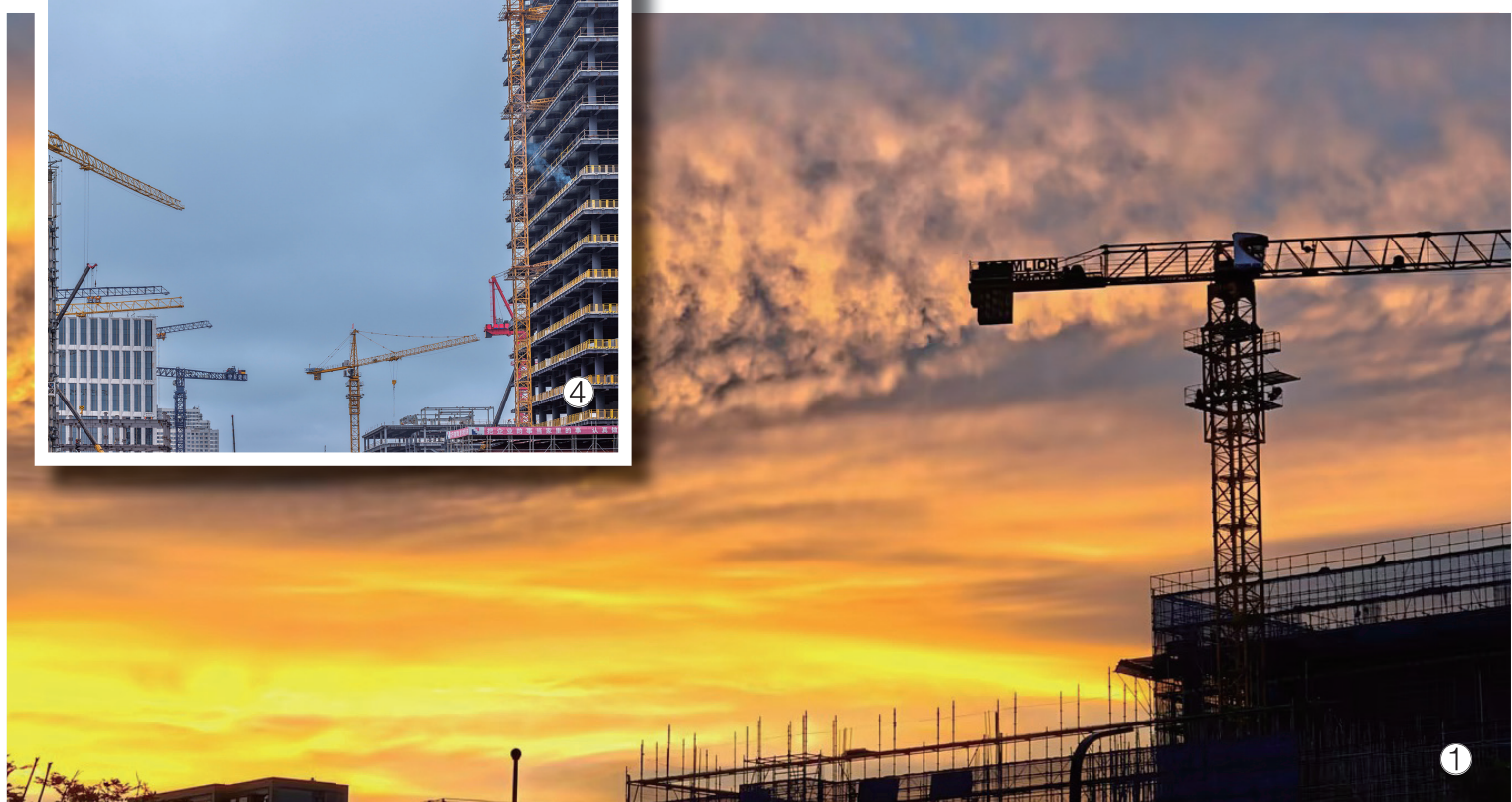
培训邀请了网信管理部门、新闻媒体、高等院校、金融机构等专家围绕“银行品牌叙事的价值发现与转化传播实务”“科学认识网络传播规律”“自媒体时代的舆论引导”“AIGC短视频制作基础”等主题授课。培训期间还邀请了画家、数字艺术策划师与学员开展跨界分享交流。

此次培训课程内容丰富,理论与实践相结合,切实拓展了从业人员对新闻宣传工作理解的深度和广度,为行业新闻宣传和声誉风险管理工作提供了新思路和新方法,全体学员还参观了中国特色金融文化主题展览并开展银端漫步活动。

奋进中的城市



- ① 《忙碌的城市建设》 华瑞银行 蒋琰君 摄
② 《凌空执笔》 建设银行上海市分行 任岫昊 摄
③ 《攀登者》 民生银行上海分行 王莺 摄
④ 《塔吊筑梦》 江苏银行上海临港支行 赵良杰 摄



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

