

上海銀行同業

徐匡迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

12

内部资料 免费交流

K 第 0705 号

2025 年 12 月

总第 165 期

■ 特别报道

上海银行业“十四五”答卷



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



非凡“十四五” 奋进新征程

五年耕耘结硕果，扬帆奋进正当时。

“十四五”时期，面对复杂严峻的内外部环境，我国银行业深耕拓业，持续提高服务实体经济质效，实现错位发展、优势互补、各展所长，综合实力显著增强。作为中国金融业改革开放的排头兵，上海银行业以坚定的战略定力和卓越创新能力，交出了一份沉甸甸的成绩单。

2025年11月，上海市银行同业公会（以下简称公会）成功复评“上海市5A级社会组织”。近年来，公会在上海金融监管局指导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，落实中央经济工作会议、中央金融工作会议部署，积极履行“自律、维权、协调、服务”四项职能，推动上海银行业以服务国家战略、服务实体民生、服务金融消费者为己任，统筹做好防风险、稳增长、保民生、促发展等各项工作，积极培育和践行中国特色金融文化，坚定不移走好中国特色金融发展之路，为助力上海国际金融中心建设提供坚实有力的金融支撑，为中国特色金融文化体系建设提供“上海样本”。

在公会的引领下，上海银行业金融机构将服务实体经济作为根本宗旨，践行“金融为民”初心使命，顺应上海经济社会高质量发展的战略需要、阶段特征和结构特点，奋力谱写金融“五篇大文章”，与上海“五个中心”建设实现同题共答、同频共振、同向发力。

例如，浦发银行通过“持牌资源+跨境生态”双轮驱动，持续提升跨境服务能力、拓展服务边界；上海银行围绕服务好“早小硬”科创企业，打造“12345”科技金融服务体系；上海农商银行积极建设以科创金融为特色的科技金融服务体系，培育扶持了大批科技型企业；工商银行上海市分行深化科技金融专营布局，积极联动政府、同业、机构构建科技金融生态，持续着力提升科技金融服务能力。农业银行上海市分行以“金融+”的养老综合服务新范式，与全社会同题共答上海“大城养老”新范本；中国银行上海市分行基于“投贷联动”模式，创新打造“融资+融智”科创服务体系；建设银行上海市分行高质量服务数字经济和促进数实融合，切实加强对数字经济核心产业和实体经济转型升级的支持力度；交通银行上海市分行通过多元化产品“工具箱”，构建起覆盖企业全生命周期、适配多样化需求的综合金融服务矩阵。

潮涌浦江千帆竞，奋楫争先启新程。站在“十五五”新的历史起点，公会将继续引领上海银行业坚定不移走中国特色金融发展之路，以更加优质的服务支持实体经济，以更加稳健的姿态应对风险挑战，以更加深入的改革激发创新活力，为上海国际金融中心能级提升和中国式现代化建设贡献新的更大力量。

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2025年12月 总第165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 · “十四五” 答卷

- 003 / 浦发银行
深度服务上海国际金融中心建设
- 005 / 上海农商银行
以价值创造谱写“金融为民”时代答卷
- 007 / 农业银行上海市分行
构建“金融+”养老综合服务新生态
- 009 / 中国银行上海市分行
以守正创新之笔绘就申城高质量发展新蓝图
- 011 / 建设银行上海市分行
以数字变革驱动金融未来
- 013 / 交通银行上海市分行
多元投行“工具箱”为科技金融注入动能
- 015 / 邮储银行上海分行
科技深耕“三农”沃土 金融赋能女农人产业升级
- 017 / 中信银行上海分行
服务实体经济 温暖美好生活
- 019 / 招商银行上海分行
以金融创新“组合拳” 赋能上海国际金融中心建设提速
- 021 / 浦发银行上海分行
奋进“十四五” 阔步新征程
- 023 / 宁波银行上海分行
与时代同行 与客户共进
- 025 / 杭州银行上海分行
深耕普惠沃土 全力打造特色普惠金融之路



- 027 / 江苏银行上海分行
书写金融“五篇大文章” 答好新时代金融考卷
- 029 / 申能财务
绿色金融赋能低碳发展

P31 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《日新月异》 民生银行上海分行 郑斌 摄

深度服务 上海国际金融中心建设

文 | 浦发银行

“十四五”期间，浦发银行秉承“金融报国”“金融为民”的初心使命，与国家战略同频共振、与时代发展同向而行，全面贯彻党中央、国务院和上海市委、市政府、市国资委决策部署，严格落实金融监管要求，紧扣上海国际金融中心建设主线，在服务实体经济过程中交出了一份高质量发展答卷。特别是在跨境金融领域，浦发银行加强特色服务模式创新，以“浦赢跨境”品牌为引领，基于“6+X”跨境金融服务体系，通过“持牌资源+跨境生态”双轮驱动，持续提升跨境服务能力、拓展服务边界，取得一定成效。

把握企业出海大势，为实体经济全球布局贡献“浦发力量”

浦发银行通过整合境外资源，为企业提供融资、汇兑及智库等服务，助力中资机构海

外布局。“十四五”期间，浦发银行抢抓汽车产业出海这一历史机遇，以奇瑞海外融资需求为切入点，以全方位跨境金融服务融入奇瑞汽车的出海布局，通过 OSA、NRA 以及浦发银行海外分行协同合作，打造了涉及跨境贸易融资、外汇衍生、涉外保函等业务在内的“跨境结算+浦银避险+跨境供应链”综合方案，高效助力奇瑞在欧洲、东南亚等地区的业务落地。在“2025 年奇瑞国际全球经销商大会”上，浦发银行荣获“最佳金融机构合作奖”，此次获奖是奇瑞对浦发银行跨境金融服务的高度认可和肯定。

紧抓先行先试政策机遇，为提升跨境金融服务便利化创造“浦发经验”

浦发银行坚持勇当上海自贸区金融创新的坚定探索者，将政策释放出的可能性切实转化为自贸区发展实效。2025 年

4 月，中国人民银行、金融监管总局、国家外汇局、上海市人民政府联合发布《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》（银发〔2025〕53 号文），浦发银行积极推动行动方案实施，落地全市场首单临港新片区新政下非居民并购贷款试点业务，为相关企业提供了由境外子公司作为借款人、融资比例 80%、融资期限 10 年的“定制化”并购融资方案（突破原比例和期限要求），助力企业高效完成境外业务收购，实现“走出去”产业链整合。

深度参与体系改革，为离岸金融创新发展打造“浦发样本”

浦发银行积极对接政府、监管，深度参与“新片区离岸经贸试点”“优化升级自由贸易账户功能”及“结构性货币政策工具创新”等改革创新工

作。在 2025 年陆家嘴论坛上，中国人民银行行长潘功胜宣布了即将在上海实施的八项金融政策创新赋能上海国际金融中心建设。浦发银行深度参与了前期准备工作，在新政推出伊始，便落地了全市场首批上海临港新片区离岸贸易金融服务综合改革试点业务，以实际行动为上海金融改革注入强劲动能。

此次试点业务创新性地突破传统离岸贸易审核模式：在新片区管委会和银行严格客户准入基础上，银行可不再逐单审核离岸转手买卖交易背景，仅凭收付指令即可为企业通过自由贸易账户直通办理业务。首单业务贸易标的系半导体所用晶圆，浦发银行新片区分行从为企业开立自贸账户到收付款完成仅用了三个工作日，高效的业务流程降低了企业运营成本，大幅提升跨境资金流转效率，优化了客户体验，为半导体等高科技产业供应链稳定提供了有力保障。

值得一提的是，目前全市场仅有 4 家银行入围此次试点资格，浦发银行凭借在跨境自贸业务领域的深厚积累和优秀风控能力，历经多轮监管验收与评审后脱颖而出。试点资格的获取也是政府、监管对于浦发银行跨境金融专业能力的认可。

深入推进国际化布局，为提升上海国际金融中心国际影响力发出“浦发声音”

多年来，浦发银行坚持推动国际化经营，积极融入全球金融市场、搭建全球金融服务网络，不断扩大浦发银行在全球的知名度，助力提升上海国际金融中心国际影响力。截至 2025 年 10 月，浦发银行总行端已与约 1130 家境外及外资银行建立 RMA 双边密押关系，分布近百个国家 / 地区。2025 年已新增 14 家 RMA 关系，涉及意大利、瑞士等欧盟国家，以及尼日利亚等非洲国家以及印度、孟加拉国等亚洲国家。

与此同时，浦发银行境外分行积极融入本地市场，打造特色金融服务，不断扩大浦发银行在各区域的知名度和影响力。

比如，香港分行打造“跨境并购”特色，成功参与中国移动全面收购香港宽频公司后的首笔银团贷款项目，以牵头及簿记行（MLAB）身份担任银团主要角色，彰显了浦发银行支持央企国际化布局的专业实力。

新加坡分行连续介入多个头部 IDC 运营商在澳大利亚、新加坡、马来西亚等 RCEP 区域的“超大规模”数据中心项目，并实现重点区域新兴数据

中心产业领域优质项目的全覆盖。同时，对于中资背景的头部 IDC 运营商，新加坡分行与上海分行高效联动，通过新加坡分行统一对外承诺、上海分行“风参放款”的创新联动模式，在极短的时间内完成银团承诺和合同签署并于提款当日高效完成银团资金汇出，展现了浦发银行高效的跨境协同能力和国际化服务水平。

伦敦分行构建绿色金融服务特色，成功发行中期票据项下高级无抵押绿色债券，发行金额 4 亿美元，期限三年。本次发行峰值订单规模合计超 20 亿美元，超额认购倍数达 4.2 倍。最终发行价为 SOFR+53bps，刷新了浦发银行历次美元浮息债券的最窄发行息差纪录，彰显了浦发银行雄厚的客户经营基础和国际投资者对浦发银行未来发展的信心，进一步提升了浦发银行在国际市场的优质品牌形象和影响力。

作为上海金融改革的“排头兵”，浦发银行将进一步提高政治站位，始终将服务国家战略与上海发展作为核心使命，不断强化功能性作用、提高全行核心竞争力，充分发挥自身优势，持续提升跨境金融服务能力，为上海国际金融中心建设贡献更大的金融力量。

以价值创造 谱写“金融为民”时代答卷

文 | 上海农商银行

资产规模突破 1.5 万亿元，连续五年位居中国银行业协会“陀螺”评价城区农商银行综合评价第一，标普信用评级（中国）主体信用等级“AAA_{spc}”、展望“稳定”，ESG 评级跻身全球同业领先行列……一系列数据与行业排名，展现了上海农商银行“十四五”高质量发展的成果，也是上海农商银行坚持“打造为客户创造价值的服务型银行”愿景，谱写“金融为民”时代答卷的生动诠释。

“十四五”期间，上海农商银行积极服务上海“五个中心建设”、自贸试验区及临港新片区、长三角一体化等国家重大战略，坚持客户中心、坚守普惠金融、坚定数字转型，不但成功实现了 A 股上市的跨越式发展，更是在战略导向、经营理念、风险管理、管理方式、数字化转型、差异化打造方面全面发力转型，不断锻造自身核心竞争力，服务实体经济有力有为，市场影响不断扩大。

推动科创金融向深向实

上海农商银行积极建设以科创金融为特色的科技金融服务体系，培育扶持了大批科技型企业成长为推动新质生产力发展的中坚力量。截至 2025 年 9 月末，上海农商银行科技金融业务规模与客户规模均位居上海市前列，实现上海地区优质孵化器服务全覆盖，知识产权质押贷款余额和贷款户数均位列全市第一。

目前，上海农商银行已建成“1+12+N”科技金融专营机构体系，通过重塑科技企业风险评价和风险收益平衡逻辑创新，围绕科技企业全生命周期打造多维度支撑的接力式培育体系：创新“捐赠+”方案打通科创金融“最初一公里”，帮助实验室成果通往市场；创新“鑫孵贷”方案助力高质量孵化器在孵企业成长；创新认股权贷款、远期共赢利息等模式助早期科技企业壮大；不断升级“鑫动能”战略新兴客户培育计划，通过“五专服务+

六维赋能”构筑线上、线下融合的生态圈，超越金融范畴，围绕企业发展过程中的各项需求提供专业、集约、高效的社会化服务。此外，上海农商银行还成立业内首家行业研究院，打造“懂行业、懂企业、懂金融”的专业化科技金融队伍。

助力都市城乡一体化发展

上海农商银行积极建设以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系，“三农”及普惠金融的市场份额保持上海地区领先地位，其中涉农贷款规模位列同业首位。

五年来，上海农商银行坚持“普惠金融助力百姓美好生活”的使命，策略上做小做散，在国际大都会融入乡村肌理，成为连接城乡、服务民生的重要纽带。上海农商银行围绕农批、农贸市场等流通关键节点构建“生产—流通—销售”全链条金融支持体系，助力“白鹤草莓”“练塘茭

白”等具有地域标识度的特色农产品走标准化、品牌化、市场化之路，借助智慧供应链平台推动都市型现代农业从“小散弱”向“集约化、数字化、高附加值”转型升级，创新“科鑫农双擎计划”打破传统农业金融边界，构建全链条金融生态支持农业新质生产力成长。

以普惠金融赋能基层治理是上海农商银行落实国家乡村振兴战略的又一探索。上海农商银行大力推进农村信用体系建设，累计完成 337 个信用村及 10 个信用镇（乡）的认定，完成村民建档户数超过 9 万户，探索“金融+积分”等金融赋能乡村治理模式，以信用换信贷，降低融资门槛。

此外，上海农商银行积极落实小微融资协调工作机制，不断深化对普惠小微企业“增量、降价、提质、扩面”服务，以“千企万户大走访”为抓手，持续深化政银企协同，优化产品供给、提升服务效率、构建普惠金融生态圈，完善无还本续贷流程，做到“应续尽续”“无缝续贷”推动普惠金融真正惠及小微实体，打通金融资源直达市场主体的“最后一公里”。

ESG 跻身全球同业领先行列

上海农商银行围绕打造“ESG 管理的示范银行”目标，

将 ESG 理念全面融入发展战略与主业经营，构建符合国际标准的 ESG 信息披露体系，重点聚焦绿色金融、乡村振兴、金融赋能社会治理等领域，打造具有农商特色的 ESG 亮点，MSCI ESG 评级升至 AA 级，跻身全球同业领先行列，万得 ESG 评级跃升至 AA 级、综合得分位列国内银行业第一，入选国务院国资委“国有企业上市公司 ESG 先锋 100 指数”。

在绿色金融领域，上海农商银行紧扣“打造长三角最具绿色底色的银行”目标，积极建设以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系，聚焦绿色农业、绿色能源、节能环保、绿色制造、绿色建筑五大核心板块全力提升绿色金融规模，成为上海首家加入负责任银行原则（PRB）的成员机构，连续披露 PRB 报告展现可持续发展理念，落地国内首笔化工行业转型金融贷款，接入上海环境能源交易所交易系统并不断健全环境与气候风险管理体系，发行全国首只挂钩长三角日气温指数的结构性存款产品，不断强化自身运营碳排放管理。

打造金融为老上海模式

回应上海“大城养老”课题，上海农商银行围绕“养老金融服务更温馨、客户体验有温度；解决老年人急难愁盼、社会责任有力度；提升老年人生活品质、助

老情怀有深度”，打造金融为老上海模式。

五年来，上海农商银行建成近百家养老金融特色网点，推出专业的服务经理、专属的金融产品、专设的服务渠道、专享的配套权益、专门的活动空间以及专制的服务手册等“六专”服务标准；建成 355 家社银直联网点，设立上海市首家社保主题银行；2022 年底创设“心家园”公益服务，提供健康关爱、老年大学、农产品惠购、社区舞台等八大类服务，助力上海构建“15 分钟社区生活圈”。目前，超 1000 家“心家园”公益服务站已覆盖上海全部 216 个街道乡镇，开展活动超 4 万场，温暖触达 500 万人次，“心家园”老年大学为全市 5000 多名学员提供多样化的“金融+非金融”教学课程，满足老年教育需求。

展望未来，上海农商银行将心怀“国之大者”，牢牢把握金融工作的政治性、人民性、专业性，服务上海“五个中心”建设、做好金融“五篇大文章”，围绕为客户创造功能型价值、专属型价值和情感价值着力提升核心竞争力，在服务好实体经济和社会民生的同时实现自身高质量可持续发展，为上海加快建设具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市注入金融动能。

构建“金融+” 养老综合服务新生态

文 | 农业银行上海市分行

“十四五”时期是我国积极应对人口老龄化国家战略深入实施的关键五年，养老金融首次作为国家金融战略的核心组成部分被纳入“五篇大文章”，实现了从局部探索到系统构建的历史性跨越。农业银行上海市分行聚焦国之所需、民之所盼，着眼政府导向、社会关注、客户期盼，主动肩负起养老金融工作先行先试、创新突破的发展使命，努力打造人民满意的养老金融特色银行。

农业银行上海市分行紧紧围绕上海市“9073”养老服务模式，在“以居家养老为基础，社区服务为依托，机构养老为补充”的养老服务体系下，聚焦老年市民的养老金融需求与综合服务需求，不断延伸合作触角，探索与不同机构、不同行业间的跨界融合，以“金融+”的养老综合服务新范式，与全社会问题共答上海“大城养老”新范本。

聚焦“老有所依” 打造智慧养老区级样板

农业银行上海市分行紧跟上海市老龄事业发展规划、智慧养老院建设三年行动方案等政策导向，于同业间率先建立了基于掌银APP的一站式智慧金融服务系统，实现智慧入住、智慧餐饮、智慧健康、智慧照护、智慧防护、智慧运营六大核心功能，解决了政府部门数字化信息缺失、养老机构智能化程度较低、入住长者及家属体验不佳等G、B、C三端的痛点。目前，农业银行上海市分行智慧养老服务平台已在10余家养老院上线，累计服务长者及亲属逾4000名、工作人员逾1000名。

2025年，农业银行上海市分行与某区民政局签订“数字化养老”服务推广工作战略合作协议，共同完成辖内养老机构的系统信息化改造，打造首

个“养老机构智能化改造”区级样板。在此基础上，双方资源共享、技术互补，打造集智慧养老院、账户资金监管、线上线下养老综合服务于一体的智慧养老服务生态，与街道联合在农行网点落地公益服务站、智慧健康养老体验中心、党群服务阵地等项目，让智慧养老、社区医疗、文化娱乐、便民服务、公益宣教等功能与服务惠及周边居民。下一步，农业银行上海市分行将聚焦需求、因地制宜，打造更多银政合作区级样板，助力智慧养老场景服务模式向全市加速复制推广。

聚焦“老有所养” 建设养老金融示范基地

2025年初，农业银行上海市分行携手泰康集团，在“泰康之家·申园”揭牌成立了上海首家银保合作养老金融示范基地“农银养老服务中心”，

通过整合银行、保险、养老社区三方的优质资源，将社区需求与金融服务相链接，共同为2000多户社区居民构建“老有所养”的幸福港湾。农业银行上海市分行推出“农行‘邻’距离”“邻里计划”等特色品牌，设立每周“农行服务日”，打造多元、便捷、开放的综合金融服务矩阵，持续完善高频基础金融服务对接，提供一站式、多元化的养老金融特色服务。截至2025年11月末，已累计开展农行“邻”距离活动近50场，服务客户AUM较年初大幅提升，并已形成成熟的“金融+社区养老”创新养老客群服务场景范例，在系统内、同业间掀起复制推广的浪潮。目前，“农银养老服务中心”以上海为起点，成功推广至宁波、深圳、青岛等多个城市，生动展现了农业银行上海市分行养老金融改革试验田与模式输出地的发展定位。

聚焦“老有所学” 开设农银养老银发学堂

农业银行上海市分行联合上海老年大学，创建“两级合作+两块牌子”的合作模式，通过银校共建、融合互促，打造新式银发学堂，将多彩的文化生活送到居民身边。两级合作即上海老年大学和社区老年大学，



▲ 申园“农银养老服务中心”居民书法活动

农业银行上海市分行与上海老年大学签署教学合作协议，整合双方教学资源和服务渠道资源，共同搭建“金融+教育”融合平台；农业银行上海市分行还在首家养老特色社区银行新市南路支行开办社区银发学堂，将社区老年大学的公益课程引入网点，让老年人在家门口就能享受到新奇有趣的教学体验。两块牌子指“合作教学点”和“课外实践基地”，农业银行上海市分行在杨浦支行挂牌系统内首家“农银养老银发学堂”教学点，承接老年大学精品教学课程，目前已顺利开设秋季学期课程；同时还在黄浦马当路支行开创性设立老年大学课外实践基地，每月为老年学员提供喜闻乐见的课外活动，丰富老年居民文化生活。

农业银行上海市分行依托银

政合作、银保合作、银校合作等异业融合模式，通过整合资源优势、挖掘合作深度、拓宽服务边界，于系统内、同业间率先打造了覆盖居家养老、社区养老、机构养老的“金融+养老”服务新范式，助力构建“政府主导、金融支撑、机构协同、社会参与”的养老综合服务生态圈。

面向未来，农业银行上海市分行将深化“养老金融改革试验田”定位，加快服务模式标准化输出与差异化运用，进一步促进养老服务各市场主体要素互通、资源共享，推动构建全场景、全链条、全周期的养老综合服务体系，在助力实现“老有所依”“老有所养”“老有所学”的进程中彰显大行责任、贡献金融力量，与全社会共同托举起上海市民“老有所乐”的晚年幸福生活，用上海答案成就中国方案。

以守正创新之笔 绘就申城高质量发展新蓝图

文 | 中国银行上海市分行

“十四五”时期，中国银行上海市分行积极践行金融工作的政治性和人民性，用心用情做好“五篇大文章”，为上海“五个中心”建设和区域经济社会高质量发展持续贡献中国银行力量。

全力服务国家战略实施

中国银行上海市分行深化“中银科创+”服务内涵，构建立体化支持服务体系。例如，针对某智能企业的高端芯片研发周期长、资金需求大以及产业链结算周期错配等方面的挑战，基于“投贷联动”模式，创新打造“融资+融智”科创服务体系，联合中银集团综合经营公司为企业提供近5000万美元股权融资，配套信贷资金、资金结算、跨境投融资等综合金融服务。

“十四五”期间，中国银行上海市分行为圆通集团公司位于嘉兴开工建设的全球航空物流枢纽项目提供资金支持，并完成项目首笔授信投放，为长三角区域经济发展提供金融“活水”。

中国银行上海市分行不断加

大对先进制造业企业的金融支持，制造业贷款余额超1000亿元。2025年，为雷克萨斯纯电动车及电池研发项目新设公司开立人民币基本存款账户，并以此为契机为企业提供一个揽子综合金融服务方案，支持金山打造千亿级“现代国际新能源汽车城”。

支持要素市场互联互通

中银集团持续加大在上海地区的机构布局与资源投入，已形成了涵盖一家总部（上海人民币交易业务总部）、一家分行，以及中银基金、中银证券、中银消费、中银通支付、中银金科等综合经营公司在内的“1+1+N”经营发展格局。

建设国际再保险中心是上海国际金融中心建设的重要内容。中国银行上海市分行累计与超半数再保险入驻机构建立账户合作，完成国际再保险业务平台首单跨境业务登记、交易、清分、结算全流程落地，并支持跨境分入业务资金境外投资便利化方案研究。

中国银行积极发挥资产托管

业务在连接资产端、资金端与产品端的核心枢纽作用，为落户上海的外资机构提供“代销+托管+基金行政服务+结售汇+外汇衍生品”全生命周期服务，助力外资机构在沪展业、兴业。作为中央清算对手主合作银行，助力上海清算所上线“北向互换通”。

中国银行上海市分行携手上海黄金交易所、上海期货交易所等交易所机构，助力黄金国际板NRA账户体系改造，实现在金融要素市场领域跨境数字人民币支付“首单”；助力达成欧洲航线指数期货首批交易，支持上海期货交易所建成“世界一流交易所”。

提升链接全球资源能力

作为首家参与跨境人民币结算试点的银行，中国银行上海市分行积极支持跨境人民币基础设施建设，联合CIPS公司连续三年在进博会期间举办跨境人民币推介活动，举办首届CIPS跨境银企合作专场活动。

为便利本币结算助力企业降

本增效，中国银行上海市分行充分运用网银、银企直连、汇款直通车、7×24小时跨境直入账等数字化产品，实现线上提交指令、秒级入账等功能，通过数字化解决方案助力企业实现资金高效跨境结算，累计为3000余家企业提供跨境人民币结算便利化服务。自2009年至今，跨境人民币结算业务量累计突破35万亿元。

为帮助小微外贸企业有效应对国际贸易形势新变化，中国银行上海市分行在上海各区开展“惠如愿·小微外贸荟”专题营销活动，联合各区商务委、中国出口信用保险公司上海分公司等，为外贸企业提供包括订单撮合、授信支持、保险保障、政策解读、产品宣讲等多维度服务支持，累计服务小微外贸企业及个体工商户近4000家。

深化航运全产业链服务

中国银行上海市分行分批建立航运金融分中心和特色网点，构建“中心—分中心—特色网点”三层航运金融服务体系，为企业提供差异化航运特色产品和服务，不断提升航运金融服务能级。

在2025年陆家嘴论坛期间，中国银行与中国人保共同发布《中国银行、中国人保共同支持上海国际航运中心建设工作方案》，从“服务航运安全、服务贸易便利化、服务绿色转型”三个方面

细化明确了29项具体举措，涵盖整个航运产业链和生态圈，精准直击产业链的痛点、堵点和难点，释放了集聚多方力量支持上海国际航运中心建设的积极信号。

针对海运费收付业务痛点，中国银行上海市分行为航运企业量身定制“航运直通车”“航运在线通”“汇款直通车”等一系列数字结算产品，显著降低资金成本，其中首创的“航运直通车”产品已面向全国27个省份推广，为数千家航运企业提供境内本外币运费电子化结算服务，累计交易量折人民币超千亿元。

构建科技创新良性循环

近年来，中国银行上海市分行设立了中国银行系统内第一家科技金融中心，在管辖行差异化设立11家科技金融分中心。同时，积极支持债券“科创板”建设，作为主承销商成功落地全市场首批、上海地区首单科技创新债券与全市场首单超长期限、上海地区首单公募科技创新债券。

针对科技企业融资贵、融资难问题，中国银行上海市分行推出以企业知识产权质押作为融资条件的“中银知贷通”特色金融产品，并根据人工智能等行业特点推广落地算力贷等产品。同时积极探索供应链金融，基于核心企业（平台）与链条企业之间的交易关系或合作关系，链式拓展

上下游小微企业，推出“链式惠贷”等产品，助力多家“专精特新”小巨人企业、科创板上市企业成长壮大。

完善扩大消费长效机制

为支持上海打造中国“入境第一站”，中国银行上海市分行着力提升外卡支付便利化。在住宿场景，长期保持全市高星级酒店外卡受理市场份额领先；在零售场景，为地标商户提供综合支付服务、为零售连锁行业升级外卡受理环境；在出行场景，创新推出国内首个出租车外卡支付便利化方案。截至2025年8月末，中国银行上海地区外卡受理商户近5000户，1—8月线下商户外卡交易笔数同比增长超过50%。

中国银行上海市分行连续6年参与“五五购物节”全市商圈促消费，连续6届推出“约惠上海 喜迎进博”主题营销活动，合作商户超过1000家。

中国银行上海市分行在约80个热门商场和集中退付点推出全国“首创”的“即买即退”服务，并联动千家商户，共同为外籍来华人员提供离境退税服务。在上海浦东国际机场T2航站楼外籍人员一站式综合服务中心，为外籍来华人员提供7×24小时全天候信息咨询、外币兑换等服务。自2024年运营以来，累计接待各国旅客突破19万人次。

以数字变革驱动金融未来

文 | 建设银行上海市分行

“十四五”期间，建设银行上海市分行深入贯彻落实党的二十大和历次全会精神、中央金融工作会议和经济工作会议精神，紧密遵循“十四五”规划中加快金融业数字化转型，高质量服务数字经济和促进数实融合的发展路径，围绕做好“数字金融”大文章这条主线，秉持“全方位、全链条、系统性”推进自身数字化转型和服务数字经济的基本宗旨，树立生态化、平台化经营思维，充分运用金融大模型、区块链、数字人民币及各类数智化工具打法，提升经营管理质效；聚焦数字经济核心产业、产业数字化、数字基础设施等重点领域，以高质量综合化金融服务加快推进数实融合和主营业务发展。

强化体系建设 深化谋篇布局

建设银行上海市分行在中央金融工作会议提出要做好“数字金融”大文章后第一时间，设立数字金融委员会，成员覆盖29个部门，通过召开委员会全体会议、组建柔性团队、设立重点项目专班等形式，全面统筹数字金融的整体推进、协调及决策。连续多

年研究制定《上海市分行数字金融业务发展行动方案》《上海市分行数字经济综合金融服务方案》，提出“数链申江，数创未来”服务品牌，深化走进数字委办局、走进数字型园区、走进数字型企业“三走进”服务，构建集团化、综合化、立体化的综合服务体系，切实加强对数字经济核心产业和实体经济转型升级的支持力度。

深化共享连接 构建平台生态

建设银行上海市分行坚持以人民为中心的价值取向，打造平台化生态化经营模式，逐步构建起多渠道布局、线上线下融合发展、可向外部广泛延伸的金融服务生态和运营服务模式，以数字平台、生态场景连接政府、企业和个人，有效防止金融服务歧视和偏见，消除“数字鸿沟”。

一是打造“咖啡产业生产性互联网服务平台”。为咖啡产业链及供应链上的所有一二三产业主体提供“从种子到杯子”的一站式线上服务，该平台以典型案例形式在央视APP宣传。二是打造“建碳惠行平台”。围绕新能源车主各类用车场景，依托机+

人（企微）的服务模式，提供全周期数字化、智能化服务。三是银行金融服务赋能“长三角政务服务平台”建设。在“随申办”打造“建设银行金融旗舰店”服务模式，同时在建设银行手机银行上线“长三角一体化政银合作专区”，涵盖养老助老、交通出行、政府办事、文化教育、生活服务政务事项，进一步深化政银融合应用，实现双向赋能。四是持续加强受理环境基础建设，提升支付便捷性。坚持“维旧”和“拓新”双管齐下，提升纵向“食、住、行、游、购、娱、医、学”八大重点场景和横向重点商圈、特色旅游街区的银行卡受理覆盖，巩固可受理外卡商户数四行第一位。重点围绕酒店、景点、购物中心、餐饮、网红品牌、特色精品店等外籍人士聚集的行业重点拓展，借助外卡覆盖助力营造良好的消费环境，力争在沪打造代表性支付便利化示范区。

促进数实融合 赋能社会经济数字化

建设银行上海市分行立足上海五个中心建设要求和数字经济发展趋势，积极探索数据资产金

融化发展路径，坚持将金融服务实体经济作为根本宗旨，聚焦数字经济核心产业、产业数字化等重点领域，优化金融产品和服务供给，探索释放数据生产要素价值，切实推动数字经济与实体经济深度融合。一是激发数据要素乘数效应。与上海数据集团共建“龙旌”数据要素融合创新实验室，落地建行系统内及全市国有行首笔数据资产质押融资；落地上海市首批基于“隐私计算+区块链”公共数据应用的“科创人才发展贷”，首笔大型企业数据产品知识产权融资，以及“烟火贷”“建装贷”等基于区级公共数据应用的产品和服务，助力企业拥抱数字化转型升级新机遇；参与上海市数据局在全市启动的数字公共服务中心建设，为园区企业提供基于数据要素的科技金融和普惠金融服务。荣获全国数据交易联盟、上海市数商协会颁发的“2024年度优秀数据资产创新企业奖”，是国有及全国性股份制银行中唯一获此荣誉的银行；荣获上海现代服务业联合会、上海金融业联合会颁发的“金翼奖”数据要素应用奖，亦是国有商业银行中唯一一家获此荣誉的银行。

二是打造区块链应用标杆场景，联手数据集团及其子公司，与链主企业客户共建场景，成功落地“建证链”、预付式消费监管平台、数币跨链跨境支付、区

块链信用证应用场景、沪贸批次贷等区块链技术标杆应用场景，提升数字经济服务能级。

三是推进数币应用标杆生态场景建设。积极落实“多边央行数字货币桥”试点工作，完成某大型客户大陆至中国香港地区的单笔17亿元跨境结算交易。创新数币代发受控支付场景，某区财政资金建设项目运用数字人民币智能合约发放农民工工资，实现系统内数币受控支付项目的首创。成功落地全市首个财政贴息资金数币发放场景，为某政府机构向数十家小微企业发放高质量发展财政贴息200余万元。在上海市体育局官方小程序“来沪动”上实现数币伞列钱包应用，既是该技术“线上平台线下商户”模式的首例应用，也是数字人民币在全民健身领域的首个大规模应用场景。打造全市公共交通数币支付矩阵，在“随申行”APP上通过钱包快付提供公交、地铁、轮渡、共享单车等数币支付服务。此外，结合上海国际金融中心建设和数字人民币国际运营中心的设立，落地系统首个航运贸易区块链数字人民币跨链跨境支付场景、业内首单基于数币区块链服务平台的支付业务、业内首个在境外非数币商户使用数字人民币付款码展码消费场景、系统内首家数币钱包全渠道直接投资柜台债功能、发放系统首张主题乐园

题材的数币硬件钱包等标杆场景。

应用前沿技术 推进数智转型

建设银行上海市分行通过大数据分析、人工智能技术和机器学习能力，实现各层级经营管理活动的多维展示、自动处理、智能决策，提升经营管理的准确性、及时性、高效性。

一是启用国内首个“智能人形机器人”银行大堂经理场景，探索“人工智能+”具身智能人形机器人在金融服务领域的新流程、新模式、新价值和新效率。该项目已入选中国人民银行监管沙盒项目、机器人创新场景应用。

二是打造网点客户经理数字营销平台，基于客户经理实时定位，通过大数据、人工智能等前沿技术，实现金融服务与普惠客户的精准匹配，为中小企业提供更及时、便捷的综合金融服务。该项目获得上海市首批数据知识产权证书。

三是推广应用金融大模型。利用人工智能技术重点支持授信审批、智能客服、“帮得”个人客户经理助理和智能研发赋能等核心领域，开发的“基于金融大模型+图分析的反洗钱智能助手”创新项目获得Gartner2024年金融服务创新奖亚太区冠军，是国内银行业唯一获奖单位。

多元投行“工具箱” 为科技金融注入动能

文 | 交通银行上海市分行

“十四五”期间，交通银行上海市分行始终心怀“国之大者”，将做好“科技金融”大文章作为践行国家战略、展现大行担当的关键抓手。在投行领域，通过“科创债”“科技企业并购贷款”“债转股”“股权直投”“科技租赁”等多元化产品“工具箱”，构建起覆盖企业全生命周期、适配多样化需求的综合金融服务矩阵，着力打造服务上海科技创新中心和国际金融中心建设的特色优势品牌。

截至2025年11月末，交通银行上海市分行投行产品支持科技金融当年累计规模近200亿元，同比增长89%，投行业务服务科创的广度与深度持续拓展。

为贯彻落实党中央关于加快构建科技金融体系的战略部署，中国人民银行、证监会于2025年5月联合推出科技创新债券，支持科技企业与股权投资机构的债券融资需求。乘此东风，交通银行上海市分行积极布局，主动担

当起市场创新的引领者，牵头承销了全国首批、上海市首单科技创新债券，以及上海市首单民营企业科技创新债券，为科技企业打开了公开市场融资的新通道。

紧跟政策导向，交通银行上海市分行率先响应国家金融监督管理总局于2025年3月启动的科技企业并购贷款试点政策，迅速将政策红利转化为服务实绩。截至2025年11月末，交通银行上海市分行已成功落地7个科技企业试点并购贷款项目，累计投放金额超过20亿元，精准“滴灌”集成电路、新材料、高端制造等前沿领域企业，支持其通过并购整合提升核心技术竞争力和产业话语权。

不仅如此，交通银行上海市分行积极发挥交银集团综合化经营优势，联动交银金融资产投资有限公司（简称“交银投资”）、交银国际信托有限公司（简称“交银国信”）等集团子公司，深度参与上海市重大战略项目的股权

融资，与国内知名股权投资机构携手，共同组建了聚焦产业转型升级的子基金、致力于培育“新质生产力”的主题基金等，引导更多长期资本、耐心资本投向科技创新的关键领域。

交通银行上海市分行与交银金融租赁有限责任公司（简称“交银金租”）深化联动，近三年累计投放科技租赁近30亿元，服务科技企业50余户，规模、户数连续保持交银系统内第一，在集成电路、人工智能、生物医药三大先导产业领域，成功落地了一批标杆性项目。2024年交银金租上线“数链金租”产品，为交通银行上海市分行推荐的科技型小微企业提供主动授信，构建了更加高效便捷的金融服务通道，持续赋能科技企业成长。

交通银行上海市分行通过“股贷债租”一体化服务，以源源不断的金融活水浇灌科创沃土，助力上海夯实高质量发展的根基。

聚焦“国之所需”：以投行综合方案护航产业龙头攀登高峰

交通银行上海市分行服务科技金融的实践，不仅体现在宏观的数据增长上，更深刻融入一个个服务国家战略、赋能产业龙头的具体案例中。对某集成电路行业龙头 X 集团的全程护航，便是交通银行上海市分行运用多元化投行“工具箱”、提供全周期陪伴式服务的典范。

2024 年，交通银行上海市分行敏锐捕捉到 X 集团拟通过混合所有制改革引入市场化机制、优化资本结构的战略诉求。面对这一复杂且具标杆意义的操作，交通银行上海市分行第一时间响应，主动承担“桥梁纽带”角色，精准对接集团子公司交银投资开展专项接洽。最终以“债转股”模式，实现了从传统“债权服务方”到“战略投资人”的身份跨越。这一步不仅为 X 集团的混改注入了关键的金融动力，更为银企双方构建长期、稳固、互信的战略合作关系奠定了坚实基础。

2025 年 5 月，凭借对政策机遇的精准把握和卓越的债券承销实力，交通银行上海市分行成功为 X 集团发行了全国首批、上海市首单科技创新债券。此前，X 集团虽能通过发行附带银行信用缓释凭证的定向债务工具融

资，但发行成本相对较高。此次，交通银行上海市分行充分依托科技创新债券的政策红利，首次采用信用方式完成发行，显著降低了企业的综合融资成本。募集资金投入先进的半导体制造工艺研发与产能提升，为 X 集团在激烈的全球竞争中巩固并扩大技术优势提供了关键的资金保障。

并购整合是科技企业实现跨越式发展的重要路径。2025 年 8 月，当 X 集团计划收购一家在功率半导体芯片制造领域拥有核心技术的公司时，交通银行上海市分行再次展现了专业价值。团队凭借在并购金融领域的深厚积淀以及对 X 集团发展战略的深刻理解，积极参与并购交易相关协议条款的研讨，从交易结构、风险控制、资金安排等方面提供了诸多专业建议。同时，交通银行上海市分行内部启动专属绿色审批通道，在交易协议定稿后一周内即高效完成全部贷款审批流程，其专业能力和服务效率获得了 X 集团的高度赞誉。最终，交通银行上海市分行在此次银团贷款中担任牵头行，主导了融资安排，有力保障了这次关键并购的顺利实施。

融入“城之所向”：为“两个中心”联动发展注入金融动能

交通银行上海市分行的实

践，精准契合了上海强化“四大功能”、深化“五个中心”建设的宏伟蓝图，尤其是积极推动了上海科技创新中心与国际金融中心的联动发展与同频共振。

通过多元化的投行产品创新与实践，交通银行上海市分行不仅有效破解了科技企业“轻资产、高风险、长周期”带来的融资难题，更引导金融资源向着构建现代化产业体系的关键环节聚集。从支持基础研究、成果转化，到助力产能扩张、并购整合，再到参与战略投资、基金共建，一条清晰的服务于科技创新全链条的金融支持脉络已然形成。这极大地丰富了上海作为国际金融中心服务实体经济的工具箱，提升了金融市场配置资源的效率与精准度，使金融“活水”更能精准浇灌科技“高地”。

展望未来，交通银行上海市分行将继续立足上海这一改革开放前沿阵地和科技创新策源地，不断深化对“科技金融”大文章的理解与书写。将坚持服务国家战略的初心，持续迭代升级投行“工具箱”，丰富“股贷债租”协同的金融服务生态，致力于成为科技企业最值得信赖的战略合作伙伴，为上海强化科技创新策源功能、奋力打造具有全球影响力的科技创新中心，源源不断地注入强劲而澎湃的“交行动能”。

科技深耕“三农”沃土 金融赋能女农人产业升级

文 | 邮储银行上海分行

邮储银行上海分行始终坚持“普之城乡，惠之于民”的理念，紧扣“十四五”规划中“坚持农业农村优先发展全面推进乡村振兴”“加快农业农村现代化”“强化金融支持实体经济”等核心要求，稳步构建协同支农生态，推进金融科技赋能乡村振兴工作，坚守服务三农的初心，以深厚的责任感和使命感深耕乡村振兴领域。聚焦新型农业主体、乡村女性农人群体，创新金融产品与服务，加快推进三农金融服务的转型升级和高质量发展，为上海农业农村现代化注入持续金融动能，以实际行动践行“十四五”规划关于城乡融合发展、普惠金融提质增效的战略部署。

“变与不变”的辩证统一， 契合“十四五”高质量发展导向

传统优势的深耕坚守、新生赛道的开拓布局、数智化转型的纵深推进，清晰勾勒出邮储银行“守正与创新并举”的发展逻辑，与“十四五”规划强调的“坚持稳中求进、推动高质量发展”

核心要义高度契合。不变的，是始终锚定“支农支小”的战略初心，是深耕市场形成的稳健发展态势，是贯穿经营全程的审慎风险管理理念，更是对固有核心优势的持续夯实与传承；变化的，是在公司金融、城市金融、特色金融、综合金融四大领域的协同发力与均衡布局，是通过组织架构重塑、市场体系完善、网点运营提质、数智化转型深化所激活的内生增长动力，响应规划“加快数字化发展、建设数字中国”的战略要求。

金融科技赋能“三农”金融， 践行“十四五”农业现代化部署

“十四五”规划明确提出要推进农业现代化，邮储银行上海分行聚焦优势特色产业和产业集群，推广“一业一策”“一企一策”的展业模式，精准落地规划要求。

一方面，进一步优化面向个人的产品方案管理架构，形成“通用方案+专属方案”的分类管理模式，提高方案及客户准入敏捷性，契合规划“提升金融服务精

准性、普惠性”的要求。例如，为种养殖客户专门量身打造“农牧贷”产品，创新采用“经营数据+农业数据”相结合的授信模式，使额度核定更为科学精准，践行规划“利用数字化手段赋能农业生产经营”的部署。同时，推动利用移动展业 Pad 端替代传统纸质材料，实现贷前调查、资料采集、影像上传到合同签约的全流程线上化无缝衔接，显著提升业务办理效率与客户体验，落实规划的便民要求，真正实现“数据多跑路，农户少跑腿”。未来“农牧贷”还将持续升级，通过对接保险、地块、补贴等多元外部农业数据，进一步简化流程，提升服务质效。

另一方面，针对特色产业与优质园区商圈客群，邮储银行上海分行结合经营场景与需求特征，推出“产业e贷”“惠农贷”等特色金融产品，契合规划“支持特色农产品优势区建设、促进农村一二三产业融合发展”的要求。在服务模式上，坚持“一业一策”“一圈一策”原则，为不同区域的产业集群、园区商圈量

身设计专属服务方案，同步配套差异化风险管控策略，精准匹配客群发展过程中的资金需求与风险防范需求，助力特色产业集群壮大与优质园区商圈繁荣，落实规划“培育壮大乡村产业，推动产业集群化发展”的部署。在客群管理上，邮储银行上海分行建立农业龙头企业白名单动态管理机制，依据企业经营规模、信用状况、行业前景等维度实施分类施策，为白名单客户提供更具针对性的金融服务。此外，充分激活“1个银行网点+N个代理网点”的渠道网络优势，通过网点联动开展精准营销，为客群提供涵盖信贷、结算、财富管理等在内的综合金融服务，进一步推动相关产业向规模化、集群化方向高质量发展，践行规划“促进要素向乡村流动，增强农业农村发展活力”的战略导向。

金融赋能女农人产业升级，响应“十四五”性别平等与乡村振兴协同要求

“十四五”规划明确提出“保障妇女平等享有发展权利与机会，支持女性参与乡村振兴”，邮储银行上海分行始终将支持女性农人发展作为践行乡村振兴战略的重要抓手，通过定制化金融产品、专属服务方案与资源整合行动，持续为女农人搭建成长平台、注入发展活水，以金融温度

激活女性在农业生产、乡村经营中的“半边天”作用，助力更多女农人从“耕耘者”成长为乡村振兴的“领头雁”，为上海都市农业高质量发展与乡村全面振兴贡献金融力量。

2025年10月30日，邮储银行上海分行作为唯一金融机构参加在松江广富林遗址举办的“巾幗绽申城 丰景绘金秋”——2025年上海市女农人庆丰收主题活动，活动汇聚全市百余位女农人代表参加，共同庆祝第八个中国农民丰收节。该活动由上海市妇女联合会主办，上海市女性人才乡村振兴促进会承办，活动中，邮储银行上海分行与上海市女性人才乡村振兴战略合作框架协议》，标志着双方在服务女性涉农群体、共促乡村振兴领域的合作迈入新阶段。邮储银行上海分行将发挥普惠金融服务与产品创新优势，为促进会会员单位提供信贷支持、结算理财、寄递电商等多元化金融服务；促进会则将发挥人才集聚与产业对接优势，协助邮储银行上海分行精准对接女农人需求，共同提升服务的针对性与实效性，形成“资源共享、优势互补、互利共赢”的乡村振兴服务新格局。

值得关注的是，女性创业者凭借细腻的市场洞察力、坚韧的经营定力，在农业产业升级与乡

村业态创新中展现出相对优异的市场表现，已成为推动乡村振兴的重要创新力量。邮储银行上海分行敏锐捕捉这一客群特色，明确将联合促进会探索差异化服务路径。针对会员单位在生产经营、品牌建设、市场拓展等不同阶段的需求，定制专属服务方案，切实解决女农人“融资难、办事繁”的痛点。

邮储银行上海分行将探索“信贷+宣传”双轮驱动服务模式。对获得上海分行信贷支持的促进会会员客户，深度挖掘其创业背后的故事、产品特色与品牌价值，开展“两人说”专题宣传活动，借助官方平台、合作媒体矩阵等渠道进行多维度推广，助力农户、农民专业合作社、涉农企业提升品牌知名度与市场影响力。下一阶段，邮储银行上海分行将持续探索整合更多金融资源与社会资源，深化“赋能乡村发展多元主体”的综合服务理念，支持女农人在乡村振兴的广阔舞台上绽放更多光彩，共同绘就农业强、农村美、农民富的时代画卷。

面向未来，邮储银行上海分行将继续紧扣乡村振兴战略，持续加快战略优化升级步伐，以科技驱动服务升级，携手各方力量，深入践行“十五五”规划各项部署，为描绘上海“沪派江南”新画卷贡献更多金融力量。

服务实体经济 温暖美好生活

文 | 中信银行上海分行

党的二十届四中全会指出，“十五五”期间要加快建设金融强国，加快建设上海国际金融中心，为上海未来发展进一步明确了使命任务。中信银行上海分行深度融入上海改革开放的进程中，在服务上海“五个中心”建设的壮丽征程中展现担当，在总行“五个领先”战略落地生根的实践中勇于作为。中信银行上海分行以高质量党建为引领，坚持价值银行之路，发挥金融之力，助力国家战略落实和上海经济社会发展，为上海在推进中国式现代化中充分发挥龙头带动和示范引领作用作出贡献。

“五篇大文章” 筑牢高质量发展根基

1988年11月11日，中信银行上海分行正式开业。作为中信银行首家分行，集团和总行在上海分行成立之初就制定了“扎根上海、融入上海、发挥优势、多做贡献”的经营方针，从此，中信银行与上海这座光荣之城紧紧联系在了一起。

坚持党的领导、加强党的建

设，是金融国企须臾不可动摇的“根”和“魂”。中信银行上海分行始终将高质量党建作为引领高质量发展的抓手，紧扣“政治性、人民性”金融底色，聚焦“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三大任务，系统推进党建与业务融合，将党建优势转化为发展优势、竞争优势。

分行党委将党的领导贯穿于工作全过程各方面，将政治建设作为“第一工程”。面对纷繁复杂的外部环境和艰巨繁重的发展任务，分行党委始终保持战略定力，旗帜鲜明地将“国之大者”转化为“行之要务”。聚焦全力做好“五篇大文章”、深度融入上海国际金融中心建设等目标，中信银行上海分行以“五篇大文章”专项行动方案、跨境金融中心专项建设方案等具体举措，将中央部署要求细化为可执行的“施工图”。

在党建引领下，中信银行上海分行发展实现持续跃迁，交出了一份成色十足的优异答卷。科技金融方面，截至2025年6月末，新增科技企业贷款72亿元，

增速达13%，科技企业客户突破5100户，在沪国家级专精特新企业服务覆盖率超85%。绿色金融方面，较年初新增绿色信贷47亿元，余额超310亿元。普惠金融方面，中信银行上海分行通过小微企业融资协调机制主动对接近4200户，发放贷款158亿元。养老金融方面，新增养老金托管规模32亿元，养老金融累计服务客户12.3万户。

中信银行上海分行紧跟总行导向，反对规模“内卷”，更加注重发展的质量和效益，通过系统性的结构化降本增效，实现了连续三年营业净收入稳健增长，资产质量持续优于同业。

站在承前启后、继往开来的新起点上，中信银行上海分行将继续坚持以政治建设统领全局，进一步强化政治引领，校准发展方向，确保中信号航船沿着正确的航向破浪前行。

“五个领先” 绘就高质量发展实景图

在服务经济社会发展过程中，中信银行提出的“五个领先”银行战略，是中信银行上海分行在激烈市场竞争中脱颖而出的“路线图”。中信银行上海分行紧密结合区域特点，将这一战略蓝图转化为一幅幅生机盎然的实景图，核心竞争力得到显著增强。

打造领先的财富管理银行，

服务人民美好生活。中信银行上海分行全面落实“零售第一战略”，深度融入上海打造全球财富管理高地进程，以专业的财富管理服务，守护好万千家庭的“钱袋子”。通过零售体系的系统性建设，前中后台协同作战能力显著提升，中信银行上海分行零售价值贡献逆势上扬，AUM（资产管理规模）增量、增速在可比同业中均位居前列。

打造领先的综合融资银行，为实体经济注入澎湃动能。服务实体经济是金融的天职。中信银行上海分行借助上海“五个中心”建设和长三角一体化发展的战略机遇，发挥综合金融服务优势，成为企业信赖的“成长伙伴”。中信银行上海分行将70%以上信贷资源投向实体经济重点领域，2025年投入超200亿元信贷额度，重点支持智能装备、集成电路、生物医药等战略性新兴产业，制造业、绿色信贷、科技类贷款增速均超10%，国家级制造业单项冠军企业服务覆盖率达96%。对公贷款余额创下历史新高，至2025年9月末，对公一般贷款年内新增323亿元。年内综合融资规模增长超1400亿元，并推动多笔“首单”业务的落地，包括全国首单港口行业转型债券、全国首个“城市高架光伏屏”示范项目贷款、上海市首单国企并表类REITs（资产支持专项计划）

投资、上海市首单民企科技创新债券、全行首笔国企股票回购专项贷款、首笔科技企业上市接力贷等业务，为新质生产力注入了金融“活水”。

打造领先的交易结算银行，提升金融服务质效。中信银行上海分行坚持回归交易结算本源，以客户需求为导向，启动全面的能力建设，持续优化流程、升级产品、提升服务。对公业务建立对公客户分层经营模式，零售客户经营通过支付结算产品优势及属地化创新，年获客超万人，同业客户拓展加强有效联动与协同，持续夯实交易结算优势。在此过程中，中信银行上海分行积极让利企业，面向中小企业，免费推广“小天元”交易结算产品，预计为每家企业节约数万元的软件投入及每年数千元的维护成本，以实际行动“金融助企”。

打造领先的外汇服务银行，助力高水平对外开放。依托上海作为改革开放前沿的区位优势，中信银行上海分行全力打造跨境金融服务特色，通过深耕外资外贸客群建设，加强金融要素市场合作，灵活运用各类产品，发挥协同优势，以成立跨境分中心为契机，加快自贸区业务特色化发展，为客户提供包括跨境结算、投融资、外汇交易在内的跨境综合服务解决方案。中信银行上海分行在出国金融特色基础上，上

线7×24小时跨境资金汇划、FT账户与境外账户“无延迟收付”等新功能，成功落地首笔跨境金融服务平台离岸贸易业务背景核验应用场景业务，提高客户办理离岸结算业务的效率。统计显示，截至2025年6月末，中信银行上海分行外汇资金业务发生额同比增长34.8%，结售汇规模、自贸区FT项下存款规模均排名上海股份制银行前列，成为企业“走出去、引进来”的可靠桥梁。

打造领先的数字化银行，提升金融服务质效。数字化浪潮下，中信银行上海分行以业数技深度融合，跑出转型“加速度”。依托总行“中信大脑”数智平台，加快推进智能风控建设，探索构建科技型客户画像和风险预警模型，力求让金融支持更精准、风险防控更智能。运用总行创新渠道和业数技深度融合体系，实现总行数字化应用体系在分行全面落地，并已在应用赋能、数据赋能方面取得众多成果。

征程万里风正劲，重任千钧再出发。展望未来，中信银行上海分行将继续高举党建引领旗帜，以永不懈怠的精神状态和一往无前的奋斗姿态，为产业发展提供金融活水，为城市建设提供金融助力，为满足人民美好生活所需提供金融服务，为中国式现代化的上海实践贡献“中信力量”。

以金融创新“组合拳” 赋能上海国际金融中心建设提速

文 | 招商银行上海分行

作为扎根上海 34 年的金融力量，招商银行上海分行始终以“扎根上海、服务上海”为初心，深度融入上海国际金融中心建设进程。招商银行上海分行积极践行“国际化、差异化、综合化、数智化”转型路径，在跨境金融、实体经济服务、金融生态协同等领域深耕创新，为上海国际金融中心核心竞争力的提升提供了有力支撑。

跨境金融创新，畅通全球化资本“主动脉”

2013 年 9 月，中国（上海）自由贸易试验区挂牌成立之际，招商银行上海自贸区分行同步设立，成为首批参与自贸区金融改革的商业银行。十余年来，招商银行上海分行依托自贸区政策优势与全球化布局，进一步完善企业“走出去”与“引进来”的全链条服务体系，助力上海成为打通全球资源配置的“金融主动脉”。

随着经济全球化和中国对外开放的深入推进，跨境并购正成为企业拓展全球化经营版图的重

要抓手。2025 年，招商银行上海分行成功落地行内首单临港新片区非居民并购贷款，为某能源类 A 股上市公司旗下境外子公司提供融资支持，助力其完成对北欧核心油气上市公司的跨境收购。该笔业务是招商银行在“临港非居民并购新政”出台后的首单实践。招商银行上海分行充分发挥跨境金融与并购金融专业优势，高效协调各方资源，助力企业妥善应对国际并购中的政策差异与操作挑战，确保业务高效落地。

针对中资企业“走出去”的多元化需求，招商银行上海分行打造了定制化跨境服务方案，为某半导体硅片上市公司落地全行首单“走出去”芬兰地区固定资产贷款，累计投放 14.5 亿元人民币，并通过锁汇交易帮助企业规避汇率波动风险。该集团芬兰子公司因厂房扩建有融资需求，招商银行上海分行在一个月内完成 FTM 账户开立、律师聘用等关键步骤，其定制化方案仅流贷部分就为企业节约了可观资金成本。

在服务外资企业“引进来”

方面，招商银行上海分行同样展现了专业实力。在为某全球头部汽车零部件集团定制 SWIFT 清结算服务时，招商银行上海分行搭建资金账户体系，通过招商银行专业化金融科技工具强化该集团财务体系管理，使该集团能够快速响应中国市场变化，优化资金使用效率。

通过“五位一体”跨境服务优势，招商银行上海分行为企业提供完整的离在岸账户服务和“全周期、全流程、全产品”的综合金融服务。数据显示，招商银行上海分行重点涉外企业首办户贡献率在同业中处于领先地位，成为上海跨境金融市场的重要参与者与创新引领者。

聚焦“五篇大文章”，精准滴灌实体经济高质量发展

为进一步落实国家金融监督管理总局会同上海市人民政府联合发布的《关于支持上海国际金融中心建设行动方案》，招商银行上海分行紧扣“五篇大文章”的战略部署，以专业化服务为区

域实体经济高质量发展赋能。

谋科技就是谋未来，科技金融已成为招商银行上海分行服务实体经济的主攻方向之一。上海科创产业的区域聚集特征显著，为此，招商银行上海分行构建了“六个专门”服务机制——专门队伍、专门产品、专门政策、专门机构、专门考评、专门流程，形成覆盖科创企业全生命周期的服务体系。围绕这一机制，招商银行上海分行成立“科创金融中心”，在浦东、闵行、临港设立3家“科创金融特色支行”，并于2025年7月将闵行支行申报转型为监管认定的科技金融专营机构，配备专业团队专注服务科创客群。针对科创企业“轻资产”的特点，招商银行上海分行基于九大战略性新兴产业建立资质评分模型，创新推出标准化融资产品“科创贷”，根据企业数字化、标准化程度区分为“科创惠贷”“科创快贷”“科创易贷”等模式，促进金融活水向科创领域流动。

招商银行上海分行持续深化对科创企业的全周期支持。截至2025年9月末，招商银行上海分行在沪科创板企业开户率97.9%，IPO募集资金市场份额达54%，成为科创企业成长的核心金融伙伴。

发展绿色金融是金融高质量发展的重要着力点。招商银行上

海分行以“五横七纵”产品矩阵深耕绿色金融——“五横”覆盖绿色融资、绿色资产运营、绿色投资、绿色零售及碳金融五大场景，“七纵”聚焦绿色能源、新能源汽车、轨道交通、火电、钢铁、建材、农业七大行业，形成全方位服务体系。

在具体实践中，招商银行上海分行作为牵头主承销商，助力上海申能融资租赁有限公司发行三期绿色定向资产支持商业票据，合计规模28.53亿元。其中第三期碳中和债对应的风电光伏项目，经认证可年节约标准煤6.91万吨、减排二氧化碳15.65万吨及多项污染物，对乡村清洁能源建设意义显著。此外，还为绿色能源龙头晶科能源牵头筹组跨境人民币可持续发展挂钩银团，该项目获香港品质保证局两项大奖。

深化金融生态协同，激活市场活力与辐射力

金融中心的能级提升，离不开金融生态的持续完善与协同发力。招商银行上海分行积极开展同业负债合作，充分利用总行“招赢通”代销平台，为各类金融机构搭建线上交易渠道，推动同业融资、同业资产、同业销售规模显著增长。这些合作不仅增强了上海金融市场的国际参与度，更助推地区金融投资量、交易量持

续攀升。

在区域协同方面，招商银行上海分行聚焦重点产业园区与政策导向，深度融入长三角一体化发展战略。针对张江、临港新片区、青浦练秋湖华为研发中心、虹桥国际中央商务区、G60科创走廊等重点区域，招商银行上海分行通过优化网点布局、增派专业团队、压实经营责任等方式，强化金融服务辐射能力。

场景生态共建让金融服务更贴近实体经济需求。招商银行上海分行积极响应保险机构跨境贸易投资高水平开放试点政策，第一时间排摸辖内保险机构需求，精准锁定业务规模较大的保险企业，通过政策宣导协助两家跨国保险企业完成外汇局备案，最终实现企业凭收付款指令即可办理跨境外汇收支业务，大幅提升资金收付效率。

加快建设上海国际金融中心，是推动金融高质量发展、服务中国式现代化建设的重要引擎，更是维护国家金融安全、提升国际竞争力的战略举措。招商银行上海分行将持续积极响应政策号召，精准对接企业跨境需求，发力服务好经济高质量发展、维护好金融安全稳定，构建更契合外向型经济发展需求的金融体系，为提升上海国际金融中心能级、推进金融强国建设贡献力量。

奋进“十四五” 阔步新征程

文 | 浦发银行上海分行

“十四五”以来，浦发银行上海分行锚定国家战略与总行“数智化”布局，以“三听三跟”为原则，实现规模、效益、质量的协同发展：至2025年6月，本外币存款规模15,287亿元，五年增74%、各项贷款余额7421亿元，五年增87%，连续12年获人行上海分行“A类机构”评价，2家单位获评全国文明单位，并购、托管、城市更新贷款等业务居上海市场首位。

党建引领 强根基筑标杆

浦发银行上海分行始终以党建为旗帜引领全行发展，主动将分行核心工作深度融入总行“数智化”战略、“五大赛道”布局以及上海“五个中心”建设大局，通过深度思考、精准定位、系统谋划，以高质量党建引领高质量发展。

浦发银行上海分行 LIAN 党

建创新实践基地获评上海市国资委系统首批“基层党建创新实践基地”，成为系统内首家获此称号的银行，并连续荣获三轮“上海国企党建品牌”。浦发银行上海分行各级党组织还先后荣获全国文明单位、上海市国资委系统红旗党组织、上海市金融创新奖等一系列重磅荣誉，以党建实绩为高质量发展强基力。

在党建引领下，浦发银行上海分行发展势头强劲，区域市场排名连续攀升，市场份额达9.95%。2021年存款规模一举突破万亿元，成为全国首家存款破万亿元的股份制分行；此后持续发力，每年以近千亿元增量攀升，2025年3月存款规模突破1.5万亿元，稳固了全国规模最大股份制分行的市场地位。

战略深耕 书写“五篇大文章”

浦发银行上海分行聚焦科

技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大领域，注入产业升级动能。

科技金融：构建“6G服务体系”，服务近九成上海科创板企业，科技贷款余额近1500亿元；首创“热带雨林”全周期服务模式，推出“科创振贷”等产品，累计为630户科创小微提供34亿元免息贷款，获上海知识产权金融突出贡献奖等荣誉。

绿色金融：绿色信贷余额超900亿元（股份制银行首位），牵头三峡金山海上风电银团（上海最大）；2025年服务新能源商户123家、投放近12亿元（增311%），建成4家碳中和网点。

普惠金融：通过“一支行一项目”拓客，建立“四贷”机制，降费超1.1亿元；普惠贷款余额818亿元（五年增500亿元），服务近5万户；近三年投放民企贷款超4000亿元，服务超5万户。

养老金融：个人养老金账户近 12 万户，规模超 8 亿元；打造“1+9”养老工作室，构建“敬老服务联盟”，联动 6 家品牌商户、182 家社区食堂。

数字金融：以“数智化”驱动服务升级，线上化作业简化流程、降低成本，提升服务便捷性。

战略支撑

赋能国家与地方发展

五年来，浦发银行上海分行立足上海、辐射长三角，着力画好三个同心圆，将金融服务走向长三角，走向全国乃至全球，为国家战略和上海发展大局贡献力量。

长三角一体化：落地水乡客厅等项目；服务案例获评上海银行业“长三角一体化”优秀案例，联动区域分行新拓 21 户，成立长三角并购中心，投放科技并购贷款 1.2 亿元。

上海“五个中心”建设：落地临港新片区离岸贸易试点，服务船舶制造企业；2023 年签约浦东航运合伙人计划，结算超 5000 万元；落地首单超长期科技创新债券。

民生与乡村振兴：城市更新贷款破千亿，参与 70 余个旧改项目；租赁住房贷款超 100 亿元；涉农贷款超 60 亿元，为金山区乡村振兴基金托管银行。

消费提振：上线消费券服务，投放优惠超 13 万个；“浦闪贷”发放近 200 亿元，服务 9.5 万人。

特色品牌

探索高质量路径

浦发银行上海分行在并购、跨境、财资、托管等多个领域打造特色品牌，以专业能力探索高质量发展新路径。

并购品牌：并购贷款余额 850 亿元（十年增百倍），服务超 300 户、交易规模超 9000 亿元，“买企业，找浦发”成为行业口碑。

跨境品牌：跨境融资余额破千亿，FT 存贷款居市场前列，连续 11 次入围上海自贸区创新案例，2025 年落地临港新片区首单放宽非居民并购贷款试点。

科创品牌：构建“投早投小”体系，推出“创客贷”等产品，覆盖科创企业全周期；联动政产学研金，打通“最初一公里”与“最后一公里”。

财资金融：私行客户超 1.5 万户，推出艺术联名私行卡，落地首单“商业养老保险装入信托”业务，获养老金融优秀案例奖。

托管品牌：托管规模超 5 万亿元，落地首单浮动费率基金等创新业务，获“年度最佳基金托管机构”等称号。

浦银避险：落地 17 项创新避险业务，服务超 5200 户，助力企业风险规避。

浦银开户：上线“极简开户”“跨机构共享开户”，提升服务效率。

服务文化

彰显金融为民底色

浦发银行上海分行以温度服务构建口碑。

品牌工作室：建成 13 个品牌工作室，以专业创新驱动发展。

特色网点：打造“1+4”路径（萌宠 / 康养等），22 家试点网点焕新，张江科技支行成上海首家“宠物友好”网点。

金融教育：开展近 4000 场活动，触达 1400 万人次，构建“1+9”养老工作室，联动多方成立“敬老服务联盟”。

服务窗口：1 家网点获中银协百佳、4 家获千佳，优化便民设施，服务水平居同业前列。

社会公益：建设爱心接力站，参与“逐梦萤火虫”西部儿科项目，结对帮扶金山区 5 村，组织员工开展养老、社区公益。

站在新起点，浦发银行上海分行将肩负起时代赋予的使命，在总行党委的领导下，继续以数智化为翼、实体服务为基，为高质量发展注入金融动能，为全面建设社会主义现代化国家贡献力量。

与时代同行 与客户共进

文 | 宁波银行上海分行

“十四五”时期是我国金融业向高质量转型、夯实金融强国根基的关键阶段，也是上海加快“五个中心”建设、强化全球金融枢纽功能的攻坚时期。在此背景下，宁波银行上海分行始终以“金融为民”为初心，以“专业致胜”为底色，将金融资源精准投向实体经济重点领域和薄弱环节，聚焦中小企业、科创主体及广大个人客户的多元化需求，实现了与市场共成长、与客户共前行的良性互动。

与国家战略同频共振 激活区域发展动能

宁波银行上海分行紧扣区域经济脉搏，精准聚焦企业在跨境贸易、全球资金管理、汇率风险防控等领域的核心需求，通过落实政策试点、升级产品、创新服务方案等有力举措，持续积极探索金融赋能长三角一体化发展的实践路径。

紧跟金融开放创新步伐，

宁波银行上海分行深度参与人民币资本金便利化、临港高水平开放等政策试点。通过举办专题政策宣讲会、开展内部专项培训等方式，将政策红利转化为服务效能。截至目前，已为多家企业办理了包括“人民币资本金收入使用便利化”“取消结汇待支付账户管理”“外商投资企业境内再投资免于登记”等在内的多项便利化业务，累计业务金额近3000万美元。

长三角地区中小微外贸企业常面临融资流程长、授信模式僵化、资金周转效率低等痛点。宁波银行上海分行聚焦这类企业的核心融资需求，创新推出“出口极贷”特色金融服务产品，以全线上化操作、纯信用授信为核心优势，为企业提供差异化支持，有效加速跨境贸易资金流转。截至目前，出口极贷已服务超500家外贸企业，累计融资规模超5亿美元。

此外，宁波银行上海分行积极布局全球化服务，依托“咨

询全方位、业务全覆盖、风险全管控、系统全开放、使用全陪伴”的“5全”鲲鹏司库服务体系，率先创新推出海外财资中心“七个一体化”服务方案，已有超80家国央企上市公司、12家头部互联网企业等与宁波银行上海分行接洽海外财资中心服务，客户已达成境内银行连接合作的超25家，境外主体开户的已有8家。

深耕实体经济沃土 助力企业向“新”而行

脱胎于民营经济蓬勃发展的浙江，宁波银行上海分行始终秉承母行的服务特色和模式，聚焦服务实体经济、小微企业和科技创新，持续激发市场主体的活力与创新力。

在展业过程中，宁波银行上海分行精准把握中小企业痛点难点，持续优化金融服务产品体系，让金融“活水”更顺畅地流向中小企业，滋养其发展壮大。如宁波银行上海分行

与上海金融综合服务平台对接，推出全线上信用贷“容易贷”。运用大数据与风控模型，提前为企业进行预授信额度跑批，最高额度300万元、期限5年，支持随借随还，打破了传统贷款流程长、时效慢的瓶颈。

聚焦科技型中小企业、“专精特新”及小巨人企业等科创主体，宁波银行上海分行围绕上海三大先导产业+六大重点产业布局，推出“人才贷”“伙伴贷”“订单贷”等与企业成长阶段深度绑定的阶梯式产品，着力破解科创企业融资难题。同时，通过“知识产权+产品库”模式支持企业以自有知识产权进行质押融资，并积极探索银行自评机制，推动知识产权在融资中“活”起来。“十四五”期间累计发放知识产权质押贷款3.18亿元，有效盘活科创企业“无形资产”。

前瞻布局精耕细作 做好金融“五篇大文章”

宁波银行上海分行找准自身发展定位，在深耕“科技金融、普惠金融”服务的基础上，打造“数字金融”特色服务引擎，追赶布局“绿色金融、养老金融”，全力构建立体化、多层次的金融服务体系。

随着“双碳”战略深入实施，宁波银行上海分行积极融

入上海国际绿色金融枢纽建设，将绿色发展理念贯穿业务全流程。在行业政策层面，加大对节能环保、清洁能源、基础设施绿色升级产业的投放力度，并设立专项贷款额度支持绿色信贷投放，确保满足绿色产业融资需求；在客户服务层面，为绿色领域客户开通优先审批、优先放款绿色通道，同时努力拓展服务场景，联合多家协会举办论坛及投资策略会，传播绿色与ESG理念。

面对养老产业这片新蓝海，宁波银行上海分行同样以积极的姿态加速布局，打造特色养老金融服务体系。在产品供给端，构建“储蓄+投资”多元货架，覆盖全生命周期养老需求，目前，已上线养老金融产品超115款；在服务场景端，以“保留一个现金窗口、畅通一条绿色通道、完善一套便民设施”三大标准，积极推进适老服务建设；在生态建设端，构建起“宣教+权益”长效机制，组建专业讲师团队，开展精准宣教活动，进一步延伸养老服务场景的触达半径。

严守风控底线 筑牢金融安全屏障

“十四五”期间，宁波银行上海分行严格落实总行风控战略，筑牢区域金融安全防线。

宁波银行上海分行历年不良贷款至少单降，不良率控制在1%左右。在深化科技赋能风控落地方面，依托总行大数据预警体系，精准监测企业经营波动与异常信号，及时发现风险客户，总结分析共性问题，挖掘中介、集资、欺诈等多类问题，守护金融资产安全。在完善全流程信贷管控方面，聚焦上海科创、本土特色产业及中小微客群，依托“快审快贷”等数字化产品优化授信流程，从贷前调查、贷中审批、贷后管理全流程强化风险管控，助力上海实体经济稳定发展。在夯实内控合规基础方面，常态化开展授信业务合规操作培训和案例警示教育，压实岗位风控责任，实现无重大风险事件，全力维护区域金融稳定。

回望“十四五”，宁波银行上海分行始终将自身发展与国家战略、区域需求紧密结合，在严守风险底线的同时，以专业、稳健、创新的姿态深耕金融沃土，走出了一条与时代同频、与城市共兴的高质量发展之路，生动诠释了金融为民、服务实体的价值追求。

深耕普惠沃土 全力打造特色普惠金融之路

文 | 杭州银行上海分行

“十四五”时期，是上海国际金融中心建设向更高能级迈进的关键五年，也是普惠金融从“扩面增量”向“高质量发展”转型的攻坚期。在国家金融监督管理总局上海监管局的指导下，杭州银行上海分行紧紧围绕上海国际金融中心建设的主线，坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”的市场定位，将做好金融“五篇大文章”纳入分行三年行动规划。

五年来，杭州银行上海分行坚持党建引领，聚焦小微企业“融资难、融资贵”痛点，通过机制重塑、渠道创新、数智赋能，走出了一条具有杭银特色的普惠金融发展之路，为上海实体经济注入了源源不断的“金融活水”。

量增质优：普惠规模实现“倍增跨越”

“十四五”期间，杭州银行上海分行将普惠金融作为政

治责任与时代使命，成立了“小微企业融资协调工作机制”工作专班，以机制革新为根基，着力构建“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的长效机制，形成了“吃苦、诚信、尽职、创新”的小微文化。杭州银行上海分行持续优化服务机制：组建小微专营团队，强化培训赋能，提升专业服务效能；落实减费让利，运用惠企额度、下调指导定价、发放减息券，推动企业融资成本稳降；增设新增贷款、授信户数、首贷户等专项奖励，多维度激励服务扩面增量。

截至2025年11月末，杭州银行上海分行单户授信总额1000万元（含）以下普惠型小微企业贷款余额达94.86亿元，较“十三五”末（2020年12月31日）39.23亿元余额增长超140%，金融服务覆盖面不断拓宽，服务小微客户数突破3500户，切实缓解小微企业“融资难”问题。杭州银行上海分行不仅追求小微企业服务“量”的增长，

更注重“质”的提升。资产质量持续保持在行业优良水平，截至2025年11月末，杭州银行上海分行普惠型小微企业贷款不良率控制在0.4%，实现了规模扩张与风险管控的良性平衡。

场景深耕：构建“生态共建+精准赋能”服务样板

“十四五”期间，杭州银行上海分行摒弃传统“单点营销、散打服务”模式，积极响应小微企业融资协调机制，深入开展“千企万户大走访”，聚焦软件、水产冻品、货运代理、农药化工等重点行业，深化行业场景适配性，通过“商会联动、园区共建”双轮驱动，打造垂直化服务方案，实现普惠金融精准滴灌。

杭州银行上海分行敏锐捕捉在沪商会企业具有“地缘相近、业缘相通”的特点，充分发挥商会作为银企桥梁的作用，推广践行“一行一圈链”，通过“战略合作+定制方案+批量服务”

模式,打通行业客群的获客通道,破解行业融资难题。

产业园区是小微企业集聚的核心载体,也是普惠金融场景化服务的重要阵地。杭州银行上海分行依托“千渠开拓先锋奖”等内部激励政策,深入上海各大产业园区,深化杭银“钻石伙伴”小微金融园区服务品牌建设,推广践行“一园一策”服务策略模式,打造“共建、共创、共享、共赢”的园区服务生态圈。截至2025年11月,杭州银行上海分行小微条线已深度对接商协会渠道、行业客群、两链客群等各类客群超50个,通过“圈链”模式,真正打通金融进园区的“最后一公里”。

数智赋能:“专营专业”的杭银特色之路

数据是实现小微金融批量化、规模化发展的关键驱动力。杭州银行牢牢把握数据基石,持续迭代优化产品、流程、服务模式,为定位目标客群、创新产品服务、完善风控流程等各方面持续注入发展动能。

一是数据赋能客户精细化管理。杭州银行上海分行运用蒲公英访客平台功能,以“客户360视图”为依托,制定差异化的客户触达、运营、需求和转化策略,实现“一企一策”的小微客户金融精细化管理。

二是数据赋能产品迭代创新。杭州银行上海分行依托总行“云贷e通”品牌,持续优化“云抵贷”、“云小贷”、“出口易贷”等标准化产品,实现企业“足不出户办贷款”,用“快、专、精、惠”的产品理念满足小微融资需求。

三是数字金融重塑产业链价值。杭州银行深挖产业链数字价值,杭州银行上海分行依托总行“链易融”品牌,采用“脱核模式+核心企业担保”双路径,打破对核心企业信用的过度依赖,将金融服务延伸至产业链上下游,实现“一点突破、链上赋能”。

风控筑基:守住普惠金融可持续发展底线

在推动业务高速发展的同时,杭州银行上海分行始终将风险防控视为普惠金融可持续发展的基石。

一是数据赋能全流程风控。杭州银行上海分行持续深化全流程风险管理理念,建立了“人防+技防”双重风险防控体系,在贷前、贷中、贷后各业务环节综合运用数字系统模型,实现风险的“早识别、早预警、早处置”。

二是落实续贷分层管理。为解决企业“转贷难”问题,杭州银行上海分行全面推广无

还本续贷业务,根据客户经营、偿债能力、风险状况等情况,匹配相应的续贷流程及贷后管理要求,让“资金接力”更顺畅。

三是尽职免责提振敢贷信心。杭州银行上海分行明确普惠信贷相关岗位的工作职责、问责及免责的认定标准,执行简便易行、客观量化的尽职免责内部认定标准和流程,营造尽职免责的信贷文化氛围,充分释放一线团队营销活力。

展望未来:续写普惠金融新篇章

回首“十四五”,从39.23亿元到94.86亿元,数字跃升的背后,是杭州银行上海分行服务实体经济的初心与坚守。五年来的实践证明,普惠金融是金融机构实现商业价值与社会责任统一的重要路径,是需要通过机制创新、场景深耕、科技赋能实现精准滴灌的系统工程。

展望“十五五”,杭州银行上海分行将继续深入贯彻党的二十大精神,紧跟上海国际金融中心建设步伐,持续做好“五篇大文章”,进一步深化与商会、园区、政府平台的合作,拓展金融生态服务边界,以更开放的姿态、更创新的产品、更优质的服务,为上海经济高质量发展贡献更多“杭银力量”。

书写金融“五篇大文章” 答好新时代金融考卷

文 | 江苏银行上海分行

江苏银行上海分行全面贯彻中央金融工作会议精神，深刻把握金融工作的政治性和人民性，用心做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，持续探索差异化、特色化发展道路，努力答好新时代金融考卷。

强化顶层设计，建立长效推进机制

“十四五”期间，江苏银行上海分行主动对标国家发展战略，融入区域发展大局，认真落实《做好上海金融“五篇大文章”行动方案》，系统出台工作方案，将做好金融“五篇大文章”纳入发展规划，成立由“一把手”牵头的领导工作小组，下设综合协调、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等六个工作组，由分管领导分别担任组长，以创新为抓手，聚焦重点领域，加大资源配置力度，推

进各条线协同联动，致力高质量服务区域经济。

强化统筹协调，一体推进做好金融“五篇大文章”

以专业体系浇灌“科技金融”。将科技金融视为服务实体经济、培育新质生产力的核心抓手，持续构建专业化服务体系。在机制建设上，设立科技金融专营部门与科技特色支行，构建“总一分一支”联动服务架构。在产品供给上，形成以“G60 科创贷”“算力贷”“科创e贷”“人才科创贷”“认股权贷”等科技金融产品体系，全方位覆盖初创期、成长期和成熟期科创企业融资需求。

以“科创e贷”为例，上线一年以来，已支持160余户科创企业，融资规模近5亿元，其中超90%为偏早偏小科技型企业，江苏银行上海分行通过低利率、快审批、高触达，真正以金融活水浇灌科技企业成

果加速转化，获得企业广泛好评。

以特色经营绘就“绿色金融”。紧跟国家与地方绿色生态发展战略，将绿色金融作为特色化经营的重要方向。设立绿色专职团队，在长三角绿色生态一体化示范区设立首家绿色支行青浦支行。建立可持续绿色金融服务体系，重点发力“能源金融、碳金融、转型金融”。围绕能源金融，加强碳减排支持工具应用；围绕碳金融，加强碳配额质押贷款、CCER 质押贷款等创新产品的探索运用；围绕转型金融，创新推出“ESG 惠利贷”“G60 绿色惠企贷”，将企业 ESG 表现纳入审批、定价决策依据，持续引导企业节能减排，提升 ESG 治理能力。当前“ESG 惠利贷”已服务实体经济企业近50户，实现累计投放超80亿元。

某新材料公司专注高性能锂电池隔膜研发，发展面临瓶

颈，江苏银行上海分行评估其 ESG 表现后，为其发放 2 亿元“ESG 惠利贷”。授信期间，企业积极通过提升 ESG 表现获得 10BP 利率优惠，有效降低了融资成本。

以责任担当做实“普惠金融”。全面落实支持小微企业融资协调工作机制要求，加大普惠信贷投放力度，精准扶持实体经济发展。在机制建设方面，提升条线协同及服务效率，实现最快 T+0 准入，T+3 完成审批，审批后 T+0 放款。突出考核引领，将普惠金融纳入“一把手”工程，持续提升人员专业能力。在产品供给方面，积极围绕小微企业开展产品创新，升级“采销 e 贷”等线上融资产品，提升服务普惠小微企业的深度和广度。在深化渠道建联方面，扎实开展“大调研大走访”活动，深入产业部门、综合园区、行业一线，累计对接企业近万户。今年以来，江苏银行上海分行普惠贷款余额较年初增长超 13 亿元，近三年普惠贷款实现倍增。

以暖心服务托起“养老金融”。将做好养老金融视为服务民生、履行社会责任的核心内容，致力于打造有温度、有深度、有力度的养老金融服务品牌。在服务环境上，大力推进网点适老化改造，全辖网点均配齐防滑地垫、绿色窗口、

爱心专座、老年用品盒、应急药箱等设施。在财富管理上，构建立体化养老财富管理体系，整合储蓄、理财、基金、保险、信托等多种金融产品，面向老年客户推出专属理财产品，深受客户欢迎，其中一款产品规模已突破 8 亿元。

以信息科技赋能“数字金融”。聚焦四大基础设施建设，打造数字金融新生态。围绕营造高效安全支付环境，完成全辖网点智能化改造。围绕培育高质量金融数据市场，各条线协同深化数据要素价值挖掘，构建安全可信的数据共享体系。围绕加强新型基础设施建设，积极拓展数字人民币场景，完成数字人民币对公转账超 1.4 万笔。围绕总行技术优势，紧密围绕本地优势产业，协同总行与杨浦区政府共同推出“算力贷”、与普陀区政府共同推出“沿沪宁产业创新贷”等业内首发产品。

强化风控建设，保障高质量发展

“十四五”期间，江苏银行上海分行始终锚定高质量发展目标，保持稳健经营，坚守风险底线。通过重塑风控体系、坚持合规经营、强化风险防控，为金融“五篇大文章”的高质量发展保驾护航。

重塑风控体系。江苏银行

上海分行以“不出现重大风险事项、有效控制不良”为目标，全面重塑“2+5+N”风控体系。通过厘清三道防线职责，确保管控落地。由分行行长担任合规官，一名行领导分管风险管理；支行行长对支行风险合规工作承担领导责任，综合管理部按清单具体落实，推动合规与质量提升。

坚持合规经营。以提升监测质效、完善管理架构、强化制度建设为核心，扎实开展员工异常行为监测、案防合规检查与专项排查，做好审计对接与问题整改跟踪，通过定期传导要求、通报问题、开展专题培训与警示教育，深化内控合规建设，营造“合规人人有责、合规人人参与”的浓厚氛围。

加强风险防控。强化前瞻性风险防控，聚焦重点、精筛疑点、联动整改、堵塞漏洞，不断完善“贷前贷中贷后”全流程风险防控体系，牢牢守住资产质量生命线。组建工作专班，加大不良资产处置力度，尽最大努力减少损失、保障权益。

立足在“十五五”的新起点，江苏银行上海分行将坚持守正创新，强化使命担当，全力书写好金融“五篇大文章”，为服务上海“五个中心”建设贡献金融力量。

绿色金融 赋能低碳发展

文 | 申能财务

在国家“双碳”战略的引领下，申能集团积极推动绿色低碳转型，努力建设具有国际竞争力的一流综合性能源企业集团。作为集团内部金融服务的重要平台，申能集团旗下申能财务公司自成立以来，始终坚持“申能财务，服务申能”的经营理念，专注于能源金融领域。“十四五”期间，公司紧扣集团能源主业发展与转型脉搏，通过大力发展绿色金融，为集团的绿色低碳发展提供了坚实的金融支持。

构建绿色金融服务体系： 从“深耕”到“引领”

申能财务持续深化绿色金融产品和服务体系化建设，绿色金融实践与创新不断突破。

“十四五”期间，公司推出“申财+”绿色金融产品体系，绿色信贷占比最高达69%，多年位列上海地区金融机构前列，为集团内部各类可再生能源项目和低碳减排项目核定绿色授信超120亿元，项目遍及全国近20个省区

市，累计装机容量约220万千瓦，相当于为一座中等城市提供了清洁电力保障。

聚焦集团绿色发展战略， 提升服务力度和广度

申能财务紧跟集团能源主业绿色发展和低碳转型战略，加大对可再生能源、煤电清洁转型、节能环保等领域的支持力度，组建银团保障集团重大项目用款，灵活运用绿色贷款、绿色票据等信贷工具，满足不同产业、不同阶段企业的资金需求。密切跟进

集团战略新兴板块能源新技术和新产业布局发展，积极探索绿色金融在储能新技术、氢能、绿色甲醇、生物质能源等领域的运用，发挥财务公司立足产业、了解产业的先天优势，扩大绿色金融服务广度，为集团绿色转型注入金融活水。

产品服务持续优化创新， 打造差异化优势

申能财务不断推动绿色产业融资便利化，在“申财+”绿色金融产品和服务体系（“申财+”



▲ 申能财务公司绿色金融产品体系

风、光、储、氢、绿电、绿票、绿智、绿能付 8 个子产品)的基础上,结合集团产业发展和转型趋势,适时调整子产品及相关政策,在融资报价、服务流程等方面给予特定支持,引导信贷和服务资源向相关领域倾斜。2023 年,申能财务创新设计与碳减排量挂钩的贷款定价模型,为集团系统单位发放上海地区首单碳减排激励贷款,开创了碳金融创新先河。

深化研究,先行先试,引领高质量发展

“十四五”期间,申能财务成立碳中和研究团队,已发布六十余份深度研究报告,其中《电碳市场的协同和联动》等报告在上海国际碳中和博览会上发布,受到广泛关注。公司着力搭建低碳能源知识库,旨在为公司贷前、贷中、贷后提供更详实的数据政策支撑,并拟结合人工智能进行学习。作为人民银行上海分行首批环境信息披露试点金融机构之一,申能财务自 2021 年起开展环境信息披露,同年,成为上海地区首家自愿减排“碳中和”的金融机构,以实际行动践行绿色发展理念。公司还适时制定针对投资对手机构的 ESG 评价方案及配套数据采集机制,为公司投资决策提供 ESG 维度规范依据,助力强化投资风险管控与可持续发展

布局,为行业 ESG 投资树立标杆。

创新案例:从 0 到 1 的突破

“十四五”期间,申能财务创新上海地区首单碳减排激励贷款,获“2025 银行业 ESG 典型实践案例”绿色金融创新奖,还发放首笔可再生能源稳定支持贷,均起到了积极的行业示范效应,为绿色金融创新提供了可复制、可推广的经验。

自主设计落地上海地区首单“减碳贷”。2023 年 9 月申能财务为集团系统单位瓦斯发电项目发放首笔 2000 万元“减碳贷”·碳减排激励贷款,为上海地区金融机构同类绿色金融创新信贷产品首单,该项目投产后预计每年最高可减少温室气体排放折算二氧化碳超过 30 万吨,相当于种植了约 150 万棵树。碳减排激励贷款以集团低碳能源工程项目建设为投向,以保障项目顺利达产、促进减少碳排放为目标,综合考量项目经济社会效益,为符合条件的碳减排能源项目在信贷规模、利率定价、审批通道等方面提供资源倾斜。

为此,财务公司在原 FTP 贷款定价基础上增加对项目碳减排效应的评估,携兄弟企业申能碳科技公司,创新设计与可量化碳减排效应挂钩的贷款定价模型。通过将项目不同达产率情形下的碳减排情况与贷款定价关

联,激励项目优化运营管理,形成了经济效益与环境效益的双赢格局。

定向推出可再生能源稳定支持贷款。2024 年 6 月,申能财务为集团新能源板块成员企业推出专项绿色信贷产品“可再生能源稳定支持贷款”,为集团一海上风电项目配套 2 亿元专项绿色贷款额度,提供了强有力的金融支撑。可再生能源稳定支持贷款从设计到落地,从新能源产业和项目实际出发,在融资需求评测、贷款期限设定、贷款资金投向、产品约束条件等方面进行定制化设计。贷款额度和期限综合考量项目收入和补贴、项目运维、经营税款、项目分红等因素,对未来可预期的项目现金流收支进行全面评估;资金投向方面,指定用于支付项目生产和经营需求,结合项目实际运营和投资回报情况,合理评估并约定项目自有资金分红节奏和规模,兼顾项目稳健运营和经济性,为新能源项目全生命周期提供金融保障。

展望未来,申能财务将继续围绕为集团持续创造多维价值这一中心目标,积极营造绿色金融合作生态,在监管机构和同业公会的指导下与同行共同开展绿色金融课题研究、产品创新、行业交流与合作,为写好五篇大文章贡献申能力量,在绿色金融的广阔天地中书写更加精彩的篇章。

公会召开第十五届理事会第五次会议



12月16日，公会第十五届理事会第五次会议在会长单位浦发银行召开。会议由第十五届理事会会长，浦发银行党委书记、董事长张为忠主持，38名理事单位代表出席会议。监事长单位和监事单位代表、公会秘书长团队列席会议。

会议审议通过了《关于2025年上海银行业营业网点适老服务评价暨老年友好网点建设结果的报告》《上海市银行同业公会关于开展2025年度专业委员会履职评价的报告》《上海市银行同业公会关于2025年度优秀工作成果选树推广活动方案报告》《关于贝莱德建信理财有限责任公司申请入会的报告》《上海市银行同业公会关于相关理事单位理事代表调整的报告》《上海市银行同业公会关于减免部分会员单位2025年度会费的报告》《上海市

银行同业公会关于终止员工补充养老保险协议的报告》。

张会长指出，公会要紧跟中央最新会议和文件精神，谋划新一年重点工作方向和工作举措，不断提升公会工作质效，服务上海“五个中心”建设。一是提高站位，主动服务中心大局，深入做好金融“五篇大文章”，推动金融更好服务实体经济；二是强化行业自律引导，避免“内卷式”竞争，打造良好金融生态；三是深度挖掘上海金融文化内涵，全体会员群策群力，弘扬和传承上海金融文化；四是发挥维权职能，各方协力防范打击非法金融活动，加强金融消费者教育宣传，树立行业良好形象；五是积极推进智库建设，融合行业资源，加强国内外智库联动，为上海国际金融中心建设贡献智慧力量。

公会法律专业委员会召开工作会议

12月17日下午，公会法律专业委员会召开工作会议，公会秘书处负责人、专业委员会正副主任参加会议。会议由法律专业委员会主任、农业银行上海市分行法律事务部正处级调研员金华琴主持。

会议回顾了专业委员会2025年的工作成果，深入讨论2026年工作计划，并对《上海银

行同业通讯》初稿进行审阅。与会人员紧扣加强金融法治建设、扎实做好金融“五篇大文章”的核心要求，聚焦当前实务工作中的热点法律问题积极建言献策，并一致表示将立足专业优势、发挥桥梁纽带作用，主动牵头或参与专业委员会的培训讲座、交流研讨、课题研究等各项活动，为金融高质量发展贡献力量。

3

公会普惠金融专业委员会召开工作会议暨“银税互动”专题培训

12月18日下午，公会普惠金融专业委员会召开工作会议暨“银税互动”专题培训。公会秘书处主要负责人、专业委员会正副主任参加会议。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。

会议讨论了专业委员会2026年工作安排，介绍了银税平台升级工作进展情况，并就《长三角普惠金融发展报告》提纲征求了与会代表的意见和建议。会后，开展了“银税互动”专题培训，围绕区块链和隐私计算在金融领域应用的现状、发展趋势及经典案例进行了交流和分享。

4

公会数据治理专业委员会召开工作会议

12月18日下午，公会数据治理专业委员会召开工作会议。公会秘书处负责人、专业委员会正副主任单位代表参加会议。会议由专业委员会主任、工商银行上海市分行数据管理部总经理陈浩主持。

会上，陈主任总结了2025年专业委员会工作成效，交流两项课题研究成果，组织各

副主任单位共同研究2026年各项工作计划的落实方案。与会代表积极建言献策，会议务实深入。2026年，数据治理专业委员会将聚焦数据安全、数据质量、数据应用、一表通转EAST等重点领域，开展多形式、多层次的培训、交流和研究，助力金融行业数字化转型再上新台阶。

5

公会资产保全专业委员会召开工作会议

12月19日上午，公会资产保全专业委员会召开工作会议。公会秘书处负责人、专业委员会正副主任单位代表参加会议。会议由专业委员会主任、浦发银行特殊资产经营管理部总经理余渊主持。

会上，余主任总结了2025年专业委员会工作成效，交流专业委员会三项课题研究成果，

组织各副主任单位共同讨论2026年重点工作和落实方案。2026年，资产保全专业委员会将继续坚持以中央金融工作会议精神为根本遵循，以服务实体经济、防控金融风险、维护金融稳定为己任，围绕多元解纷机制建设、破产重整与资产盘活、金融司法与处置实务交流等主题，推进银行业维权工作。

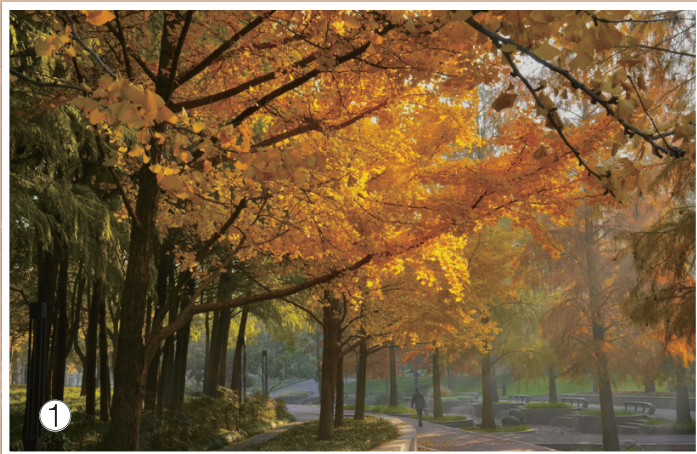
6

公会跨境与自贸业务专业委员会举办“新格局下跨境金融创新与实务探索”培训交流会

12月19日下午，公会跨境与自贸业务专业委员会举办“新格局下跨境金融创新与实务探索”培训交流会。会议由专业委员会副主任单位、工商银行上海市分行承办。公会秘书处负责人、专业委员会成员单位代表共70余人参加会议。

会上，人民银行上海总部宏观审慎管理部监测处处长胥良通过解读FT账户功能升级的

核心要义、政策导向与未来展望，深入剖析了FT账户功能升级的核心逻辑、政策方向及行业发展前景，为参会单位把握自贸区金融改革前沿动态提供了权威指引。11家试点机构围绕FT账户功能升级展开同业交流，分享各自在实操过程中的经验、思考与探索方向，助力成员单位精准对接跨境金融创新实践需求，进一步深化上海国际金融中心建设。



江山如画



① 《冬光鎏金，银杏慢调》
交通银行上海市分行 田华 摄

② 《黄浦江畔》
杭州银行上海分行 祁邱芸 摄

③ 《锦绣河山》
建设银行信用卡中心 张万石 摄

④ 《金辉映青绿》
东亚中国 陈婕 绘

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

