

# 上海銀行同業

徐巨迪

01

内部资料 免费交流

内部资料性出版物准印证号 (k) 0705

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2026年1月  
总第167期

■ 特别报道

## 上海银行业书写“十五五”新答卷



上海市银行同业公会  
Shanghai Banking Association



# 赋能高质量发展 书写“十五五”新答卷

岁聿云暮，一元复始；星霜荏苒，居诸不息。

站在“十四五”收官与“十五五”启航的历史交汇点，回望过去五年，在业务主管单位和登记管理机关的双重指导下，上海市银行同业公会（以下简称公会）积极引导上海银行业金融机构深耕实体经济沃土、勇担改革开放使命、筑牢风险防控底线，稳步推进各项事业发展，为区域经济高质量发展奠定了坚实的金融基础。

“十五五”时期是我国基本实现社会主义现代化的关键阶段，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。中共中央关于“十五五”规划的建议专门就加快建设金融强国作出重要部署，上海“十五五”规划建议亦明确提出要加快建设人民币资产全球配置中心和风险管理中心。展望未来五年，公会将继续团结引领上海银行业机构，锚定金融强国建设，以更高的政治站位、更广的国际视野、更实的服务举措赋能高质量发展，谱写金融服务中国式现代化的上海篇章。

首先，坚守政治性与人民性统一，在服务国家战略中彰显金融担当。“十五五”期间，上海银行业需深度融入长三角一体化发展、上海“五个中心”建设等重大战略，以“五篇大文章”为核心抓手构建现代化金融服务体系。在科技金融领域，精准对接科技成果转化全链条需求；在养老金融领域，积极落实上海养老金融高质量发展20条举措，构建覆盖养老金管理、养老产业融资、老年群体服务的全生态体系，让养老金融服务更具温度；在绿色金融领域，深化特色服务品牌建设，聚焦“科技绿”“产业绿”“制造绿”精准发力，助力“双碳”目标实现。

其次，精准滴灌实体经济，激活高质量发展新动能。银行业需主动适配经济结构转型需求，推动金融资源从传统领域向先进制造业、数字经济、绿色低碳等新质生产力相关领域倾斜。持续强化小微企业金融支持，构建数据驱动的客户经营体系、深化“银税互动”等举措，破解融资难题；深耕乡村振兴金融服务，让金融活水精准流向农业现代化、农村产业融合等重点领域，实现金融与实体经济的良性循环。

第三，深化高水平改革开放，提升国际金融中心能级。立足上海国际金融中心定位，银行业既要保障超大城市经济社会平稳运行，更要在金融强国建设中发挥先行示范作用。“十五五”期间，需紧扣制度型开放要求，拓展跨境和离岸金融服务功能，深化跨境投融资便利化，丰富人民币计价金融产品，助力人民币国际化推进；积极参与上海国际金融资产交易平台筹建，探索汇率避险工具创新，在离岸金融功能区建设中主动作为，不断提升上海银行业的国际影响力与核心竞争力。

尤为重要的是，必须统筹发展与安全，筑牢稳健经营根基。当前金融环境日趋复杂，银行业需加速数字化转型，运用区块链、大模型等技术构建智能风控体系，提升风险识别与处置能力；严格落实监管要求，压实主体责任，重点防范涉老非法集资等非法金融活动；加强清廉金融文化建设，培育合规经营的行业生态。

“十五五”的宏伟蓝图已徐徐铺展，奋进新征程的时代号角已然吹响。上海银行业将始终以高质量发展为主题，以服务国家战略为导向，以深化改革创新为动力，持续提升专业化服务能力，以更昂扬的姿态践行使命担当。在公会的团结引领下，行业将凝聚合力、锐意进取，为上海国际金融中心能级提升、为中国式现代化建设贡献更大的金融力量！



# 上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2026年1月 总第167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

印刷单位：上海丽佳制版印刷有限公司

# 目录 Contents

## P03 Special Report | 特别报道·聚焦“十五五”

- 003 / 上海银行  
科技金融破局之路
- 006 / 上海农商银行  
提高核心竞争力 打造为客户创造价值的服务型银行
- 008 / 建设银行上海市分行  
筑牢金融风险防线 护航金融强国建设
- 010 / 民生银行上海分行  
展望新征程 描绘奋进蓝图
- 012 / 兴业银行上海分行  
与上海高质量发展同向同“兴”
- 015 / 浙商银行上海分行  
以金融力量赋能“五个中心”建设
- 017 / 宁波银行上海分行  
奔赴“十五五” 赋能区域发展新篇章



## P19 Special Report | 特别报道·“十四五”答卷

- 022 / 工商银行上海市分行  
做好“五篇大文章” 激发开局新动能
- 022 / 农业银行信用卡中心  
服务国家大局 谱写数字化转型新篇章
- 025 / 长江金租  
深化租赁本源 筑牢服务实体立业根基
- 027 / 南商中国  
释放数字化转型潜力 深耕数字金融发展



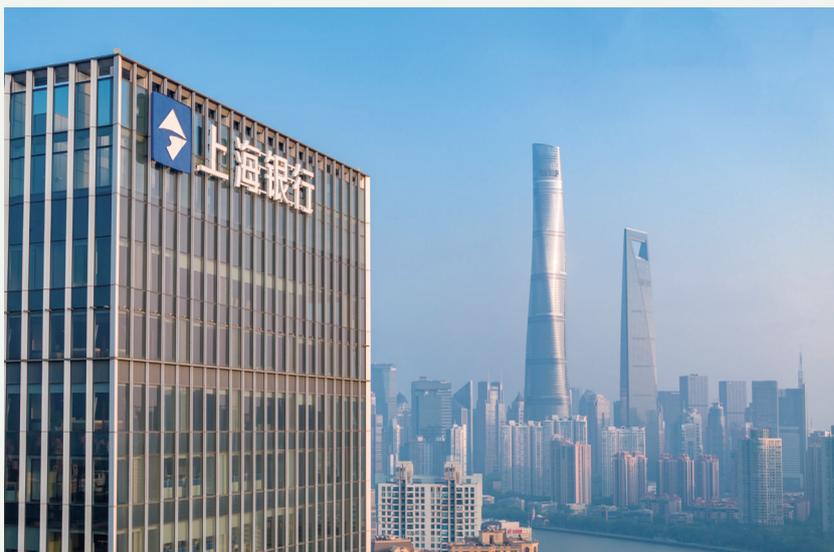
P29 “探访金融建筑 从外滩到陆家嘴”  
作品征集活动入选名单

封面图片 | 《锦绣山河》 锦江国际财务公司 詹敏 绘

# 科技金融破局之路

文 | 上海银行

党的十八大以来，党中央将科技创新置于国家发展全局核心位置。2022年中央经济工作会议提出推动“科技—产业—金融”良性循环，2023年中央金融工作会议将科技金融列为“五篇大文章”首位，2024年七部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》，一系列政策凸显科技金融的战略重要性。



## 战略必然：科技金融是时代使命与行业选择

当前，科技革命正以前所未有的速度重塑全球格局，“谋科创，即是谋未来”已成为普遍共识。对于商业银行，尤其是深耕区域的城商行而言，服务科技强国战略，落实金融“五篇大文章”的切实举措，是实现自身长远价值、谋求高质量可持续发展的必由之路。

一是赋能新质生产力的必然要求。2024年我国人均GDP达1.35万美元，但资本形成

总额对经济增长贡献率降至25.2%，规模以上工业企业研发投入强度仅1.4%，远低于发达国家2.5%—4%的水平。科技创新是新质生产力的核心，科技金融通过促成资金与科技要素深度融合，破解创新主体融资约束，成为推动高质量发展的关键支撑。

二是保障科技自立自强的战略支撑。新一轮科技革命与大国博弈交织，科技领域成为国际竞争主战场。现代科技创

新具有长周期、大投入、高风险特征，研发周期5—8年的科技企业与银行3年为主的贷款期限存在天然割裂，高无形资产占比与传统抵押要求、高风险特征与银行低不良容忍度形成尖锐对立，发展科技金融是打通供需堵点的现实选择。

三是商业银行转型发展的必由之路。我国经济结构调整中，高新技术产业占比持续提升，传统业务模式已难适应市场变化。商业银行唯有将科技

金融作为优化业务结构的主攻方向，在服务实体经济创新中实现自身高质量发展，才能避免在产业升级中被边缘化。

## 因何而难：传统金融与科创需求的适配困境

科技金融的核心矛盾在于科技创新规律与传统金融逻辑的深层割裂，实践中集中体现为三大挑战：

一是服务周期的缺口。科技创新涵盖“理论期(Void—0)、验证期(0—0)、种子期(0—1)、初创期(1—10)、成长期(10—100)、成熟期(100—N)、衰退期(N—Void)”七个阶段。当前商业银行主要服务100—N阶段成熟期企业，少数覆盖10—100阶段成长期企业，能支持1—10阶段初创期

企业的银行寥寥无几，覆盖0—1阶段种子期企业的更是屈指可数，导致早期科技企业信贷覆盖率不足20%，形成明显服务“断层”。

二是价值评价的瓶颈。科技型企业核心价值集中于技术专利与人力资本，呈现“轻资产、高成长、高风险”特征，其研发周期长达5—8年，其间现金流多为负值，传统信贷“抵押物+历史现金流”的评价逻辑完全失效。同时，技术路线多样性、迭代快速性导致风险识别高度依赖行业专业认知，而银行审贷团队普遍缺乏跨领域技术判断能力，知识产权估值、侵权风险等尚无普适性定价模型，加剧“抵押品依赖症”。

三是风险收益的错配。科创活动遵循“幂律分布”，少

数成功项目需覆盖多数失败成本，但商业银行贷款利率相对固定，利息收入难以抵补高风险。内部考核仍倾向于单笔贷款评价，未形成组合收益评估机制，且难以通过股权投资长期收益弥补信贷损失，导致“风险承接主体与收益获取主体分离”，制约金融机构服务积极性。

## 破局路径：构建“12345”科技金融服务体系

面对适配困境，上海银行以“转化孵化的首选行，初创成长的陪伴行”为目标，构建与科技创新相适配的“12345”科技金融服务体系，实现精准赋能。

秉持一个愿景。

建设以服务“早小硬”科技企业为特色的全生命周期科



技金融服务体系，坚守长期主义，摒弃短期盈利导向，以十年磨一剑的工匠精神陪伴企业成长，成为科创企业从种子期到成熟期的坚定伙伴。

重塑两个逻辑。

一是重塑信用风险评价逻辑。突破传统“抵质押”思维，从“看过去”转向“看未来”，贷前以投资视角评估企业技术价值与成长潜力，贷中以投行思维设计合作方案，贷后以股东身份参与管理，形成对行业发展的长期综合考量，精准识别科技企业核心价值。二是重塑风险收益平衡逻辑。对内建立利益共享机制，创新认股权贷款、远期共赢利息等“股债联动”产品，以大类资产为维度优化业务组合，实现收益共享、风险共担；适当突破股权投资限制，以长期投资收益弥补信贷风险。对外构建风险共担机制，依托政府牵头的政策性担保基金、地方政府风险补偿、保费补贴等政策，提升科技金融业务商业可持续性。

贯彻三个理念。

一是全周期，更早小。建立全生命周期服务体系，聚焦“早小硬”科技企业，深入科技金融“无人区”，做好金融资源最稀缺、服务难度最大的“0—0”“0—1”“1—10”阶段。二是全赛道，更硬核。面

向国家战略新兴产业和上海市“2+3+6+6”现代化产业体系，更注重新兴产业、未来产业的细分赛道的研究和支持。三是全生态，更赋能。与科技企业早期发展所需的各类资源方建立深度合作关系，构建创新生态系统，提供多元化赋能。

打造四维赋能。

一是政策对接。整合委办局、园区载体、担保基金等各类信息，建设涵盖科技资质补贴、产业补贴、项目补贴、人才补贴、融资贴息等类别的政策库，为企业提供咨询服务。二是资本对接。与投资机构开展战略合作，集中投融资需求信息，最大程度提高撮合效率。三是产业对接。建设行业交流平台、技术交流平台，开展各类科技对接活动等，更好链接上下游企业，高效促成产业合作。四是财资对接，为企业提供现金流管理、融资规划、个人理财等服务，实现资金高效配置。

建立五专机制。

一是专业架构。建立包括总行科技金融部、科技专营支行、科技特色支行、科技专营团队在内的架构体系，为科技金融业务发展提供多层次、系统化的组织保障。二是专业行研。已成立了上海银行产业研究院，下设集成电路、人工智能等研究分院，通过定期发布

研究报告、产业图谱、重点企业清单、营销指引及综合服务方案等，助力金融“看懂技术、陪伴创新”。三是专属产品。围绕科技企业全生命周期，打造“股贷债保”联动的产品体系，适配企业从初创期到成熟期综合金融服务需求。四是专项评价体系。设立创新业务投资决策委员会，面向认股权贷款、远期共赢利息、投联贷等科技金融创新业务，形成专门的创投型信贷审批机制，重塑对企业的评价逻辑，更好适配并覆盖早期科技企业的融资需求。五是专设考核体系。在考核激励方面，重点聚焦科技企业贷款户数指标，倡导首贷、信用贷、中长期贷等非规模化、过程化指标，淡化营业收入等收益指标，并适度提升不良贷款容忍度。在尽职免责方面，以非道德风险不追责为原则，明确重点科技金融业务风险责任认定标准，兼顾监督与保护，激励员工敢于担当。

科技创新是国之重器，金融是赋能关键。上海银行将持续深化科技金融服务体系，坚守专业主义与利他主义，与万千创新者同心共行，打造“转化孵化的首选行，初创成长的陪伴行”，为培育新质生产力、推动“科技—产业—金融”良性循环注入强劲金融动能。

# 提高核心竞争力 打造为客户创造价值的服务型银行

文 | 上海农商银行

党的二十届四中全会审议通过的“十五五”规划建议稿明确提出了“加快建设金融强国”的战略目标，为金融机构未来发展指明了方向、提供了根本遵循。上海农商银行将认真贯彻落实国家“十五五”规划建议稿提出的“各类金融机构专注主业、错位发展”的要求，认真做好“五篇大文章”，发挥自身独特禀赋，打造差异化的核心竞争力，实现可持续高质量发展，为金融强国建设和推进上海“五个中心”建设作出应有贡献。

“十四五”期间，上海农商银行以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，以“打造为客户创造价值的服务型银行”为愿景，不断深化为客户创造价值的路径探索，创新性地提出了“六度共治”赋能社会治理模式，包括广度布局、强度攻坚、温度关怀、跨度融合、密度联结、深度服务，实现了

为客户创造功能、专属、情感三大价值的有机统一，是打造服务型银行的生动实践。

展望“十五五”，上海农商银行将继续坚持客户中心、坚守普惠金融和坚定数字转型，提升核心竞争力，打造为客户创造价值的服务型银行，实现新一轮高质量可持续发展。

## 以坚持价值 创造推动战略升维

“十五五”期间，上海农商银行将从更高的社会价值视角来审视自身的定位，回归初心本源，重塑经营理念，推动战略升维。

从渠道、产品中心向客户中心转变。“十五五”期间，“低利率、低利差、低费率”的经营环境将成为常态，上海农商银行将坚持金融的政治性和人民性，摒弃以渠道为中心、以产品为中心的习惯思维，坚持“以客户为中心”的经营理

念，从客户中来，到客户中去，充分感知客户，了解客户的真实体验和深层次诉求。

从满足客户需求向为客户创造价值转变。随着时代发展和社会进步，客户的金融服务需求个性化特色和多元化特征越发显著，上海农商银行将认真聆听客户的心声，破解客户的难点痛点，更深入、更充分地回应人民的期盼和诉求，在陪伴中感知客户、服务客户，为客户提供极致、可持续的体验，贯通金融服务的“最初一公里”到“最后一公里”。

从单一价值创造向全方位价值创造转变。顺应客户对价值创造的需求不断迭代、层递，上海农商银行将坚持为客户创造三个层面的价值，努力成为客户事业上的专业伙伴、生活上的可靠依赖，让客户在接受服务时从“认同和满意”变为“快乐和幸福”：一是功能价值，就是提供支付结算、财富

保值增值、融资、金融风险防控等基本需求。二是专属价值，以客户需求为导向，全面构建服务客户生态体系，通过深度分析客户全生命周期、行为偏好和内在需求，动态调整服务策略，确保服务与客户需求深度契合，将金融服务延伸到客户生态圈和上下游产业链。三是情感价值，对客户而言，精神上的陪伴、情感上的链接更胜于物质的追求。

## 以“三个价值” 创造推动战略落地

“十五五”期间，上海农商银行将充分发挥自身优势禀赋，在“三个价值创造”引领下，认真做好金融“五篇大文章”，打造差异化的核心竞争力。

加强功能价值创造，打造“可依靠、可信赖”的首选银行。在功能价值层面，核心是提升融资的可得性与便捷性。上海农商银行将坚定推进普惠金融，充分发挥决策链条短的优势，解决小微企业和农户“短、小、频、急”的资金需求。针对农村地区抵押物匮乏的痛点，要突破传统信贷思维，创新担保方式，将农村沉睡的土地经营权、养殖资产转化为可融资的资本，确保金融活水能第一时间精准滴灌，满足客户最基础的资金周转功能需求。

在推进绿色金融时，用好用足碳减排支持工具等政策红利，加大对清洁能源、节能环保、绿色农业等领域的信贷投放。

在数字金融推进中，通过整合内外部数据，构建全维度的客户画像，系统基于画像自动匹配个性化的营销话术和产品组合，实现从“经验营销”到“精准营销”的转变。

加强专属价值创造，打造“综合化、生态化”的伙伴银行。在科技金融服务中，上海农商银行将充分发挥本地金融机构的属地优势，构建“1+N”科创服务生态，联合政府、高校、园区、投资机构，为企业提供“资源整合、政策对接、创投引荐、专业咨询、人才服务、成果转化”等全生命周期服务，为企业提供最独特的专属价值。

在普惠金融服务中，上海农商银行将提供“一类一策”的定制化综合金融服务方案，紧扣本地特色产业集群，针对不同客户群体，提供差异化的服务模式。

加强情感价值创造，打造“有温度、有亲情”的家庭银行。在养老金融服务中，上海农商银行将强化非金融服务，构建“类亲情”关系，依托“心家园”公益项目将服务延伸至非金融领域，常态化举办健康讲座、防诈骗宣讲、老年大学课程、

中医义诊、农产品团购等活动。引导和推动员工化身“服务员”和“志愿者”，在节日上门慰问，在日常提供生活协助，通过长情陪伴让老年客户对银行产生极强的心理依赖和情感认同，实现从“客户”到“家人”的转变。

在科技金融服务中，上海农商银行将坚持做“耐心资本”，不仅要去做资金的提供者，更要做创业路上的陪伴者，陪伴企业成长。通过建立这种“陪伴成长、风雨同舟”的伙伴关系，能让企业在上市后依然视银行为最亲密的盟友。

展望“十五五”，上海农商银行将保持战略定力，坚定不移地走差异化发展之路，在服务实体经济、助力乡村振兴、赋能社会治理、做好金融“五篇大文章”的伟大实践中，坚持为客户创造价值，并持续提升价值创造能力，锻造出不可复制的核心竞争力，书写出属于自己的高质量发展新篇章。

# 筑牢金融风险防线 护航金融强国建设

文 | 建设银行上海市分行

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》明确“加快建设金融强国”战略目标，将上海国际金融中心建设推向高质量发展新阶段。

金融安全是国家安全的重要基石，防范化解金融风险是建设金融强国的核心支撑。“十五五”时期，全球金融市场波动加剧，国内金融改革进入深水区，跨境风险传递、重点领域隐患、创新业务衍生风险交织叠加，防控任务艰巨。建设银行上海市分行立足国家战略大局，紧扣上海国际金融中心“人民币金融资产配置中心和风险管理中心”定位，构建“预防为主、监管协同、科技赋能、处置高效”的现代化金融风险防控体系，为经济社会高质量发展筑牢安全屏障。

## 锚定战略全局 构建顶层防控架构

强化政治引领，压实防控责

任。深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述，把握“统筹金融开放和安全”核心要求，将风险防控纳入建设银行上海市分行“十五五”重点工作。立足上海金融开放实际，平衡开放与安全关系，建立“主要领导负总责、分管领导具体抓、各部门协同办”的责任体系，将防控要求嵌入业务全流程。健全问责机制，把防控成效纳入绩效考核核心指标，对监管失职失责严肃追责。

完善制度体系，夯实法治根基。以金融法治建设为支撑，对照相关金融法律法规，更新内部管理制度，明确风险识别、评估、处置标准流程。聚焦跨境金融、数字金融、影子银行等重点领域，制定专项防控指引，填补监管空白。借鉴国际高标准规则，结合上海自贸区改革优势，探索与国际接轨的防控制度，建立动态更新机制，每年开展合规性评估，确保制度针对性。

健全协同机制，凝聚防控合力。构建跨部门协同防控网络，建立与人民银行、金融监管总局等部门的常态化联席会议制度，共享数据、互通风险信息。深化司法与监管的衔接，与上海金融法院合作推动纠纷多元化解。搭建跨部门数据共享平台，破解数据孤岛难题，健全内部协同机制，打破部门壁垒，明确职责分工，形成防控合力。

## 聚焦重点领域 织密源头防控网络

严防跨境金融风险。针对上海涉外收支和人民币跨境收付规模优势，建立“监测—预警—处置”全链条防控体系。运用大数据监测跨境投融资、外汇交易，重点防控异常资金流动和跨境套利，强化互联互通机制风险管控。完善外汇展业框架，打击地下钱庄等违法活动，加强境外监管协作，防范国际市场波动传导。

化解重点行业风险。分类施

策防范地方政府债务、房地产风险，严格落实债务限额管理，加强专项债券项目风险评估。深化房地产金融风险联防联控，落实融资“白名单”制度，支持保障性住房建设。持续压降影子银行风险，严守资管新规要求，防范资金空转；关注中小银行流动性风险，支持市场化手段化解隐患。

防控创新业务风险。建立“包容审慎”的创新监管机制，将数字金融创新纳入监管。明确监管标准，重点防控算法偏见、数据泄露风险，打击虚拟货币交易炒作等非法活动。引导金融机构围绕“五篇大文章”开展创新，杜绝脱离实体经济的“伪创新”。

## 强化科技赋能 提升智能防控水平

建设智慧监测平台。整合金融交易、工商登记等多维度数据，打造集中统一的风险监测预警平台，实现风险数据“一网通查”。运用大数据、人工智能构建风险识别模型，分析千余个风险因子，精准识别异常交易，优化信贷全流程智能风控，实施分级分类监管。

完善预警响应机制。设置红、黄、蓝三级预警标准，建立“线上预警+线下核查”体系，触发预警后24小时内开展核查。健全早期纠正机制，对风险隐患及时提示整改，对高风险机构采

取限制业务等措施，定期复盘优化预警模型。

筑牢数据安全防线。落实数据分类分级保护制度，加密存储传输敏感数据，严格权限管理并全程留痕。加强金融科技系统安全防护，定期开展攻防演练，推进核心技术国产化替代，完善灾备体系，保障业务连续运行。

## 健全处置体系 提升风险化解效能

丰富市场化处置工具。综合运用补充资本金、并购重组、债务重组等市场化手段，发挥存款保险制度和金融稳定保障基金作用，针对流动性、信用等不同风险类型，制定个性化处置方案。

规范处置流程。制定标准化操作流程，明确启动条件、决策程序和责任分工，坚持“精准拆弹”，避免“一刀切”。严格依法合规处置，保护各方合法权益，及时披露进展稳定市场预期，加强处置过程风险监测。

加强应急建设。完善专项应急预案体系，每年至少开展1次综合性应急演练，组建专家库提供专业支持，建立复盘机制，持续优化应急预案和处置流程。

## 夯实基础保障 筑牢长效根基

加强队伍建设。打造“懂金

融、懂技术、懂法律”的复合型队伍，开展针对性培训，重点提升数字化风控和跨境防控能力。加强国际化人才培养，建立激励机制，聘请专家顾问提供专业支持。

深化宣传教育。面向金融机构开展政策培训和案例分享，引导合规经营；面向公众普及风险防范知识，守护“钱袋子”。举办国际论坛加强交流合作，建立舆情监测机制，营造良好金融生态。

强化考核督导。建立涵盖识别准确率、响应及时率等指标的考核体系，将结果与评优晋升挂钩，开展常态化督导检查 and “回头看”，确保问题整改到位。

“十五五”时期是加快建设金融强国的关键五年，筑牢金融风险防线责任重大、使命光荣。建设银行上海市分行将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实“十五五”规划建议要求，以更高标准、更严要求、更实举措推进风险防控各项工作，不断提升风险防控的前瞻性、精准性、有效性，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，为加快建设金融强国和上海国际金融中心提供坚实保障，为全面建设社会主义现代化国家作出新的更大贡献。

# 展望新征程 描绘奋进蓝图

文 | 民生银行上海分行

“十五五”时期是我国加快建设金融强国的关键阶段，也是上海国际金融中心迈向更高水平的重要时期。民生银行上海分行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧紧围绕国家战略部署，积极融入上海国际金融中心建设，以创新驱动、服务实体、开放合作、防控风险为导向，全面开启高质量发展的新征程。

## 深耕金融“五篇大文章” 培育高质量发展新动能

积极发挥上海分行落实国家战略工作领导小组及下设科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融委员会作用，确保国家战略有序、高效推进执行。

在科技金融上勇当“先行者”，用好“五专（专营支行、专业团队、专属策略、专门机制、专项资源）四维（获客渠道圈、投融资生态圈、重点行业专业分析、综合开发服务）”的科创企业专业化经营管理体系，服务科技企业全生命周期金融需求。

在绿色金融上争做“主力军”，围绕“双碳”目标，加大对低碳、循环经济、转型金融、生物多样性保护等相关行业、项目的信贷投放，积极参与碳金融市场，探索碳配额质押融资、绿色债券等创新业务，让绿色成为业务发展的鲜明底色。

在普惠金融上甘为“贴心人”，持续开展“千企万户大走访”等活动，深入市场一线。用好“民生惠”“易创e贷”等纯线上化、纯信用产品，服务好小微企业“短、小、频、急”的融资需求，让普惠金融真正惠及广大市场主体。

在养老金融上成为“守护者”，优化完善分行“优”选产品，“优”选服务，“优”选平台的“三优”服务体系，为养老群体、备老群体提供优质的金融、非金融服务，为养老社区、康复护理等机构建设提供信贷支持。

在数字金融上善为“赋能者”，对内，运用 AI Agent 人工智能、数据集市，优化 BI 看板平台，提升运营效率。对外，拓展生态金融、开放银行应用场景，

探索供应链脱核模式，将金融服务无缝嵌入企业经营管理与市民生活消费，打造更智慧、更便捷的客户体验。

## 服务国家重大战略实施 巩固壮大实体经济根基

金融是实体经济的血脉，民生银行上海分行将始终坚守服务实体经济的初心使命，将更多金融资源高效配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节。

全力支持长三角区域一体化发展。紧扣“高质量”“一体化”两个关键点，上海分行牵头长三角区域分行统筹推动长三角区域战略、重点专题的规划研究与落地实施，用好长三角区域营销品宣、客户权益、业务创新、风险管理一体化四个专项工作组在区域营销服务、品牌宣传、产品创新、信息共享等方面的机制优势，持续推动区域集团客户的链条开发、供应链异地链上客户的落地和综合开发、异地客户营销服务一体化协同。积极发挥长三角区域创新实验室作用，不断探索区域特色产品与业务的创新推动与创新管理，做好薪资贷联名卡权益体系、中小微厂房营运期贷款等项目的落地落实与复制推广。

聚力支持现代化产业体系建设。紧密围绕上海“3+6”现代化产业体系，将信贷资源向集成电路、生物医药、人工智能等先

导产业和高端装备制造等六大重点产业倾斜，做好对名单内项目的金融服务。落实“大规模设备更新及科技创新再贷款”专班工作，聚焦制造业企业设备更新改造、技术研发创新、兼并重组等资金需求，加大并购、银团和项目贷款投放力度，加强对制造业中长期融资需求的支持。

## 金融助力 国际金融中心建设

“十五五”规划明确提出“加快建设上海国际金融中心”。民生银行上海分行将坚持以服务经济高质量发展为目标，加强金融供给，融入对外开放，服务上海国际金融中心建设能级提升。

提高跨境金融服务水平。通过“跨境e融”“云锁汇”“民生环球速汇”等特色产品，积极满足“走出去”和“引进来”企业“盈、兑、汇、融”的日常金融需求，提升对客跨境金融服务能力。用好自贸区分行、香港分行、伦敦分行等兄弟分行的跨境平台政策和产品优势，一体协同服务好客户多元化金融需求。探索新型离岸经贸业务机会，用好国家外汇管理局跨境金融服务平台贸易背景核验功能，优选战略客户、区域外贸龙头企业探索转口贸易结算业务合作。积极推广网银出口信用证交单、网银出口托收交单等贸易融资便利化工具，

提升客户交单效率与体验。引导企业树立汇率“风险中性”理念，提供定制外汇衍生品服务，助力企业稳健经营。

服务金融机构能级提升。深化开展回购、拆借、同业存单等成熟市场业务，当好金融市场稳定可靠的流动性供给者和价格发现者。综合运用金融市场各类产品，积极推进财务公司、证券公司、外资行等同业客户各类业务开展，进一步提升上海分行对在沪金融机构服务水平。持续推进与上清所、中证登、中金所等金融要素市场的合作交流，为其提供高效、安全的资金清算与登记结算服务，积极推动市场运行效率提升。

## 完善全面风险管理体系 筑牢金融安全稳定防线

统筹发展和安全，是实现高质量发展的内在要求。民生银行上海分行始终坚持“合规经营就是核心竞争力”的理念，健全全面风险管理体系，护航分行稳健经营与高质量发展。

健全全流程风控机制，依托数字化手段，深化行业、区域、产品、客群等中观维度管理，跳出单一客户局限，提升资产组合风险的分析、识别与评估能力，增强中观信贷管理的可操作性。做实贷后跟踪，加强重点客户日常跟踪，强化一二道防线的内部制衡与管理互补，精准把控客户

风险动态。

聚焦重点领域风险防控，前瞻性地防范房地产、地方政府债务等领域风险，严格业务准入。督办大额重点客户到期履约或提前制定重组化解方案，稳妥有序推进风险处置化解及分类下迁，做好周期性行业风险化解安排，加快小微存量逾期不良处置，确保资产质量稳定可控。

强化内控合规管理，做好内控合规检查计划的制定和实施，加强检查的过程管理，及时发现分行在制度、机制、流程、管理、执行、操作、整改、问责等层面的不足，推动问题解决，提升合规管理有效性。

培育审慎稳健的文化氛围，弘扬中国特色金融文化与民生银行“行稳致远”企业文化，引导全员树立正确的业绩观和风险观。持续优化员工行为管理模型，打击员工不当行为，加强合规宣教，提升全员合规意识。

展望未来，民生银行上海分行将坚持以党的创新理论为指导，在上级党委坚强领导下，以“功成不必在我，功成必定有我”的担当，将上述规划图细化为具体的“施工图”和“任务书”，持续深化改革创新，不断提升服务能级，努力在服务国家大局中实现自身的高质量发展，为上海国际金融中心建设和金融强国建设作出更大的贡献。

# 与上海高质量发展 同向同“兴”

文 | 兴业银行上海分行

截至 2025 年 11 月末，兴业银行上海分行科技金融贷款余额达 610.66 亿元，服务科技企业超 1.9 万户；跨境人民币结算量突破 3375 亿元，惠及 550 余家重点企业；普惠金融贷款余额 355.91 亿元，惠及近 2800 家企业……一组组鲜活数据，勾勒出金融与实体经济深度融合的生动轨迹，更映照出兴业银行上海分行服务经济社会高质量发展的责任担当。

作为扎根上海、与城市同频共振的全国性股份制商业银行分支机构，兴业银行上海分行聚焦金融“五篇大文章”，深度融入上海“五个中心”建设，与上海高质量发展同向同“兴”、共进共赢。

## 勇立航运中心潮头 激活跨境金融动能

上海，作为全球领先的港口城市与国际航运中心，其蓬勃的经贸活力离不开金融活水

的支撑。2024 年，上海港集装箱吞吐量达 5150.6 万标准箱，连续 15 年位居世界第一。这份耀眼成绩单的背后，金融力量不可或缺。兴业银行上海分行精准把握上海国际航运中心建设需求，聚焦航运金融创新、跨境结算便利化等重点领域，为航运产业链注入金融动能。

根据《兴业银行航运金融产品与服务方案》，依托“兴业管家（国际业务）”平台，兴业银行上海分行可为航运企业等客户提供运费收付直通、境内外币运费极速支付、船企薪资代发等一站式综合跨境金融服务。

某 5A 级上市综合物流集团旗下的 F 公司，是兴业银行上海分行“境内外币运费极速支付”服务的首批受益者。这家航运物流企业在境内外币支付方面交易频次高、业务量密集，虽单笔金额不大，但传统流程操作繁琐、耗时费力。兴业银

行上海分行敏锐捕捉到企业的实际需求，精准提出“境内外币运费极速支付”解决方案，依托发票的线上自动识别与智能核验技术，实现业务处理的高效升级。如今，该企业日均办理境内美元运费支付超 30 笔，累计结算规模近 1 亿美元，资金流转速度与运营效率实现质的飞跃。以往，企业处理一笔付款需耗时半小时，银行柜员复核也需近一小时；而今，客户提交与银行处理全流程均压缩至几分钟内完成，真正跑出了金融服务的“加速度”。

充分发挥自贸区政策优势，是兴业银行上海分行服务航运产业链的另一“法宝”。例如通过自贸区分账核算单元，为全球最大的独立集装箱船东境外多家 SPV 提供综合性跨境船舶融资方案。截至 2025 年 11 月末，兴业银行上海分行已成功向 8 家 SPV 发放项目贷款合计约 3.7 亿美元，预计年内还将

完成约 8000 万美元投放。

## 立足经济中心高地 助推科技企业成长

科技创新是发展新质生产力的核心要素，加快建成具有全球影响力的科技创新中心，是党中央赋予上海的重大任务和战略使命。兴业银行上海分行紧密围绕上海“3+6”产业体系布局，将金融资源精准锚定集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业及电子信息、生命健康、汽车等六大重点产业，致力于成为服务上海国际科技创新中心建设的金融主力军。

通过内部机制改革与外部生态协同，兴业银行上海分行实现对科技企业全生命周期的精准滴灌。组织架构上，分行于 2024 年 6 月成立科技金融领导小组，并设立“四位一体”科技金融工作专班，形成高效的“4+N”联动工作机制；机构建设上，先后授牌设立张江、南翔、南汇等 7 家科技支行，其中张江科技支行为监管授牌科技支行；生态构建上，举办“兴火科技一走进交易所”“兴火科技一走进投资机构”等系列活动，打造“产业—政策—资本—银行”高效对接平台，构建覆盖企业“初创—成长—成熟”全生命周期的金融服务生态链。



在集成电路领域，兴业银行上海分行勇于打破传统信贷评价体系的窠臼，面对一家尚无产品与营收的芯片初创企业，创新运用“技术流”评价体系，深入考察其知识产权价值、科研团队实力、技术领先性等维度，最终提供 3000 万元关键信用贷款支持，陪伴其穿越早期成长阶段，随后主动优化授信

方案，延长部分贷款期限以匹配企业研发周期。2023 年，该企业入选“科创独角兽 100 强”。

在生物医药领域，兴业银行上海分行成功探索出一条支持高科技企业发展的路径。某全球性生物科技企业早期研发投入大、缺乏稳定现金流，兴业银行上海分行突破传统信贷模式，首创“分阶段条件提款”

授信方案，将资金支持与其研发关键节点动态绑定，成为国内首家为其提供信贷支持的银行，精准助力其攻克技术难关，并持续陪伴企业成长，根据客户全球资金管理与调度的需求。2025年6月，兴业银行上海分行又为其美国主体发放6.75亿元流动资金贷款，获得企业高度认可。

## 挺进国际金融中心 赋能企业全球统筹

随着人民币国际化进程稳步加快，上海国际金融中心建设迎来新的历史机遇。兴业银行上海分行顺势而为，积极推动人民币在跨境贸易、投融资及资金管理等环节的深度应用。例如，兴业银行上海分行在上海自贸区跨境人民币资金池方面的一次创新，助力B集团加速创新药出海的全球布局。

2025年10月，B集团基于上海自贸区版跨境双向人民币资金池提出两项核心需求：一是实现跨境资金池项下跨境借款和境内借款的全额划拨及利息试算功能；二是确保跨境资金池与境内资金池同步运营，成员单位账户一致，境内外全流程交易通畅无断点。针对客户需求，兴业银行上海分行立即成立专项工作小组，总、分、支联动，在20余场中英文跨国

电话会议，30多个日日夜夜的奋战后，完成相关5项系统的改造方向、接口标准和功能参数的确定，7个工作日完成系统升级需求文档编制，并在1个月内完成资金池系统全面升级。

升级后，成员单位账户一次签约即可在两个系统中共用，资金划转一键直通，财务数据实时同步，交易通畅无断点。同时，兴业银行上海分行创新开发的利息试算模块支持多场景、多维度的利息计算，适配固定利率、浮动利率等多种计息方式，并支持提前还款试算、明细导出等功能模块。精准的全球资金统筹与调配，为B集团抵御国际市场波动提供坚实保障。

## 融入国际贸易中心，畅通数字支付链路

数字化时代，货币和支付体系不断升级演变，区块链技术帮助跨境支付在结算透明度、便捷性、安全性方面实现了数字化重构。

2024年4月，由国际清算银行（香港）创新中心、泰国央行、阿联酋中央银行、中国人民银行数字货币研究所和香港金融管理局联合建设的多边央行数字货币桥（mBridge）项目宣布进入最小可行化产品（MVP）阶段。该项目通过覆

盖不同司法辖区和货币，探索分布式账本技术和央行数字货币在跨境支付中的应用，打造高效率、低成本和更安全的跨境支付渠道。兴业银行上海分行第一时间成功为某知名航空公司办理多边央行数字货币桥阶段数字人民币跨境结算试点业务，成功拓宽数字人民币应用新领域。

数字人民币应用领域的探索步伐从未停止。2025年9月，兴业银行上海分行成功应用数字人民币区块链服务平台为多家企业办理数字人民币跨链跨境支付业务，相较于传统的跨境付款，这一模式减少了中间行参与，可以实现资金秒级到账，大幅提升结算效率、节省结算成本，标志着在跨境支付领域实现里程碑式突破。目前，“兴银链”平台已链接企业客户、第三方金融机构、司法机构等场景参与方，可支持单据存证、信息核验，实现资金流、单据流、信息流的高效协同。

征程万里风正劲，重任千钧再出发。兴业银行上海分行将牢牢把握“五篇大文章”战略导向，全方位深度融入上海“五个中心”建设，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持续贡献兴业力量。

# 以金融力量赋能 “五个中心”建设

文 | 浙商银行上海分行

浙商银行上海分行始终锚定上海“五个中心”建设战略航向，与城市发展同频共振，与实体经济共生共荣。从初心启航到深耕细作，从稳健经营到创新突破，以“闯”的锐气破解发展难题，以“创”的活力激活金融动能。

## 国际金融中心：顶层谋篇 精准布局，战略引领筑牢根基

建设上海国际金融中心，是党中央着眼国家发展全局作出的重大战略部署，是上海服务国家战略、提升全球资源配置能力的核心使命。金融机构作为国际金融中心建设的核心参与主体，其能级提升关乎金融中心发展质量。浙商银行深刻把握时代机遇，紧扣最新政策导向，立足上海金融高地的区位优势，以战略为引领、以创新为驱动，精心谋划上海投研中心、浙银综合协同中心、浙银同业交流中心、浙银品牌文化中心“四个中心”发

展布局，在服务上海国际金融中心建设中书写高质量发展答卷。浙商银行上海分行深入践行总行“稳、进、创、改、好”五字行动准则，坚持锚定“合规管理的标杆银行、享誉上海的特色银行、服务全行的主力银行”三个新定位，积极做好总行“四个中心”建设的承载工作，持续推进“商行+交易银行+投行+私人银行”四位一体服务模式，聚焦实体需求丰富金融产品体系，立足市场痛点创新金融服务场景，以精细化管理筑牢风险防线，以差异化优势构筑核心竞争力，加快综合协同场景落地，全方位精准赋能上海产业升级与经济高质量发展，为国际金融中心建设注入强劲金融动能。

## 国际科创中心：金融活水 精准滴灌，成果转化提速增效

上海国际科创中心建设作为国家战略的重要支点，承载着引领科技自立自强、培育新质生

产力的核心使命。浙商银行上海分行深度锚定“金融赋能科创”主线，持续优化科创金融服务生态，推动金融资源与科创要素深度融合，助力科创潜力加速释放、科创成果高效转化。

机制搭建，产品赋能，科创金融构筑服务新生态。以“善科陪伴计划”为服务主线，依托“善数科技金融平台”数字引擎，聚焦15大重点场景，打造30大专属科技金融产品，构建起差异化、专业化的科创金融服务体系，将金融活水精准滴灌科创领域“卡脖子”环节。针对初创期科创企业，推出如“人才成长贷”“科创积分贷”等小额度、信用类产品，帮助企业将技术、专利等无形资产转化为金融资本；对于成长期科创企业，“科创共担贷”“科创银投贷”等产品从单一资金供给升级为“生态赋能”；对于成熟期科创企业，通过供应链金融服务、流动性服务、国际金融服务、资本市场服务、撮合投资和IPO上市辅导

等服务，为企业发展提供覆盖上下游、境内外、全市场的综合化服务。

成长期科创企业普遍面临“技术变现难、信用融资难、资本对接难”三大困境，浙商银行上海分行创新打造“技术价值量化+信用增信赋能+产业生态培育”服务模式，有效破解企业融资困局。某专注于 Wi-Fi FEM 技术研发的初创企业，其核心技术可显著提升无线路由器信号传输质量，技术应用前景广阔。但在发展初期，因缺乏传统抵押物，企业面临研发成果转化与订单量产的资金瓶颈。企业接到大额订单后，急需资金投入生产以抢占市场先机。浙商银行上海分行迅速响应，将其纳入“善本信用工程”服务范畴，通过人才资质“信用化”、技术潜力“价值化”、服务响应“敏捷化”三大创新举措助其破局。

链通产业，科技驱动，数字供应链激活科创协同新动能。浙商银行上海分行围绕客户需求构建场景生态，完善供应链金融完整生态体系，深化数字化服务能力，进一步提升自动化、智能化服务水平，致力于推进供应链进入数字化经营时代。

在快递行业蓬勃发展的背后，加盟网点“小而散”导致的融资难、融资贵问题，成为制约行业末端服务升级的关键瓶颈。

作为浙商银行上海分行核心合作企业，某快递公司的加盟网点遍布多地，这些网点虽承担着终端配送的重要职能，却因缺乏有效抵押物、信息不对称等问题，长期面临融资困境。了解到企业扶持加盟网点的迫切需求后，分行迅速行动，量身打造专属金融服务方案，依托核心企业快递公司，通过供应链产品线上化优势，帮助 162 家加盟网点在线完成征信授权、协议签订及提款操作，全程高效便捷，真正实现“数据多跑路，企业少跑腿”，有效破解了传统融资模式的效率瓶颈。

### 国际贸易中心：数智跨境 联通全球，全链服务激发动能

作为我国对外开放的前沿窗口，上海国际贸易中心建设正以高质量发展为导向，加速迈向全球贸易枢纽新高度。浙商银行上海分行以数智化转型为引擎，以全链条服务为支撑，构建覆盖贸易全流程的综合金融服务体系，为外贸企业纾困解难、赋能增效，助力上海国际贸易中心能级持续提升，勾勒金融赋能开放型经济发展的实践蓝图。

“船一到港，就必须马上付汇，根本等不起。”上海某贸易公司负责人深有感触。生鲜进口，就是与时间赛跑。上海某贸

易公司常年从挪威进口三文鱼，2025 年受美联储降息影响，人民币对美元汇率波动加剧，该公司不仅要应对汇兑风险，还面临资金周转压力，经营稳定性受到直接冲击。浙商银行上海分行在深入走访调研中，精准捕捉到该企业“即时付汇、成本敏感”的核心需求，并结合其交易特点制定了“即期购汇+期权”组合方案，这套精准的“金融速递”式服务，既满足了企业日常付汇刚需，又通过期权工具对冲汇率波动风险，成功优化购汇成本。目前，该公司已通过方案稳稳维持了三文鱼产品的价格竞争力，保障了经营利润稳定。这样的案例在分行服务实践中并非个例。针对小微企业抗风险能力弱、汇率避险需求迫切的特点，分行推出一系列普惠性汇率避险服务，简化业务办理流程、降低服务门槛，让小微企业也能享受到专业的汇率风险管理服务。在分行服务的避险客户中，小微企业占比超 60%，真正实现金融活水精准润泽万千市场主体。

下一步，浙商银行上海分行将继续与上海“五个中心”建设同频共振、与城市发展同向而行，以更昂扬的姿态勇立潮头，以更坚实的步伐笃行不怠，在助力上海打造国际一流标杆城市的壮阔征程中，续写金融赋能高质量发展的崭新篇章。

# 奔赴“十五五” 赋能区域发展新篇章

文 | 宁波银行上海分行

“十五五”时期是基本实现社会主义现代化夯实基础、全面发力的关键时期，也是上海深化“五个中心”建设的攻坚期。宁波银行上海分行将立足新发展阶段、融入新发展格局，聚焦实体经济需求，持续深化金融创新、增强服务赋能，为区域经济社会发展注入强劲金融动能。

## 服务实体经济 谱好“五篇大文章”

宁波银行上海分行将始终坚守金融服务实体经济的根本宗旨，深入贯彻落实金融强国建设战略部署，聚焦“五篇大文章”核心要求，持续深化普惠金融、科技金融、绿色金融等重点领域的创新与实践。

在普惠金融方面，宁波银行上海分行将以供应链金融为抓手，叠加政策赋能、产品创新、数字支撑、生态协同与机制激

励，打造“覆盖更广、产品更精、成本更低、效率更高、风险更稳”的普惠金融服务新生态。在深化专项产品创新、提升服务效率的基础上，计划每年开展不少于100场“普惠金融进园区、进街道、进核企供应链”专项活动，推动金融资源精准触达市场主体。

在科技金融领域，围绕企业“债+股”两大需求，宁波银行上海分行将持续拓展五大生态圈资源和销售服务体系。一方面筑牢债权融资基本盘，依托科创债实战经验，为上海地区科创企业提供产品设计、发行定价、资金对接全链条服务，运用信用风险缓释凭证（CRMW）等工具对冲风险、降低融资成本、提振市场信心。另一方面，完善股权赋能体系，聚焦四大战略性新兴产业和六大未来产业方向，持续优化科创企业授信模型，完善科创企

业、产业基金和重组并购三大生态圈，为高成长性科技型企业提供全方位金融支持。

在绿色金融方面，宁波银行上海分行紧抓绿色低碳转型趋势，通过制度构建、产品创新、科技赋能与生态联动，持续加大对产业低碳升级、能源结构转型等重点领域的金融支持。“十五五”期间，将聚焦产业结构优化、能源体系转型、生态环境改善三大方向，持续丰富绿色金融产品与服务创新，同步推进自身运营与资产组合低碳转型，助力“双碳”目标落地与绿色经济高质量发展。

## 推进高水平开放 提升跨境服务能级

在全面推进高水平对外开放的战略背景下，宁波银行上海分行紧密围绕自贸试验区新片区建设机遇，聚焦中小企业跨境经营需求，持续提升跨境

金融服务能级，为企业国际化经营保驾护航。

升级跨境服务品牌，定制进出口企业专属方案。宁波银行上海分行聚焦企业实际需求，提供全覆盖、全流程、全周期的“三全”外汇解决方案，通过汇率避险工具组合与数字化赋能，构建多维度风险保障体系。同时，积极推广“本币优先”策略，强化跨境人民币结算服务，依托“波波知了”平台提供产业链布局与跨境投资规划支持。

构建多元服务场景，适配多样化贸易需求。宁波银行上海分行将持续深化与全球账户行的合作，通过技术升级优化118个币种结算服务，积极推广SWIFT预校验等便利方式。此外，宁波银行上海分行将着力丰富全线上融资产品，依托“出口极贷”“跨境人民币融资”等产品缓解企业资金压力，并借助汇率管理驾驶舱及“双轨策略”，为企业提供更精准的汇率风险锁定支持。

## 激发内需潜力 优化消费金融服务

宁波银行上海分行将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，在扩大内需领域打造特色化服务模式，持续激活消费潜力，为上海“双中心”建设贡

献金融力量。

在场景联动方面，紧扣上海市民消费习惯，深化与公共交通、连锁餐饮、本土潮玩及新零售品牌等优质商户合作，持续完善分层级优惠体系：面向通勤族推出公交地铁专项折扣，为年轻客群打造潮玩专属权益，为家庭客群提供商超满减叠加积分兑换等多重福利。同时，强化金融科技赋能，通过“线上申请—实时审批—秒级放款”全流程数字化服务，让居民消费更便捷、体验更流畅。

在企业渠道服务端，宁波银行上海分行将持续升级“金融服务进万企”模式，组建专项服务团队进驻科创园区、总部楼宇及重点产业集群，结合企业员工需求定制专属金融服务包：为科创企业员工适配更高额度信用消费贷，为传统行业员工推出消费贷利率专项优惠。通过“线下宣讲对接+线上扫码申请”的服务闭环，实现从金融知识普及到产品落地的全链条覆盖，以灵活的金融支持助力消费升级，夯实内需增长基础。

## 筑牢风险防护网 严守金融安全底线

“十五五”期间，宁波银行上海分行紧密围绕上海高质

量发展需求，系统提升风险防控体系效能，切实筑牢区域金融安全屏障。

一是聚焦重点领域风险防控，紧扣上海科创金融、绿色金融发展规划，以总行授信政策为基础，结合区域市场和客户特征，优化授信风控策略，确保金融资产高质量投放，筑牢重点领域风险防线；二是深化数字化风控迭代，依托总行大数据应用场景，主动对接上海区域数字监管模式，提升分行预警精准度，完善业务流程疏漏，加强全员风控能力培育与合规文化建设，筑牢区域金融安全屏障；三是强化跨部门风控协同机制，搭建分行风险、运营等部门的联动沟通平台，建立风险信息实时共享机制，针对上海区域内复杂的市场风险和信用风险，开展联合研判与协同处置。同时加强与上海本地监管机构、行业协会对接交流，及时掌握监管动向与行业风险特征，形成内外联动的风控合力。

展望未来，宁波银行上海分行将继续坚持稳中求进、守正创新，持续提升金融服务质效，积极履行社会责任，在与区域经济同频共振中实现自身高质量发展，为上海国际金融中心能级提升和现代化建设持续注入金融活水与创新动能。

# 做好“五篇大文章” 激发开局新动能

文 | 工商银行上海市分行

“十四五”期间，中央金融工作会议作出做好“五篇大文章”的重要部署，这成为工商银行上海市分行高质量发展的核心指引。工商银行上海市分行精准施策，深耕细作，扎根上海、融入上海、服务上海，将金融活水精准滴灌实体经济重点领域，在“十四五”收官之年交出亮眼答卷，也为实现“十五五”良好开局注入坚实金融力量。

## 厚植科技金融 赋能创新发展

截至目前，工商银行上海市分行科技贷款总量突破 2430 亿元，专精特新“小巨人”企业有贷户覆盖率达 50% 以上，服务科技型企业超万户，实现对上海市“2+2+（3+6）+4+5”产业体系全覆盖，以集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业为代表的硬科技贷款规模超 600 亿元，上海市硬科技 TOP100 企业服务覆盖率达 87%。

在亮眼的成绩单背后，工商银行上海市分行通过专业体

系、产品创新等一系列金融服务举措，打造科技金融创新“试验田”——其中“五专四全三中心”专营体系首创“科技金融审贷中心”，创新“外部专家+内部评审”协同机制，实现科技型企业贷款审批效率提升 40%。聚焦上海三大先导产业，设立集成电路、生物医药、人工智能三大专营团队，创设 20 家分行科技特色网点，进一步优化“1+3+8+20”科创金融组织架构（“1”是分行科金中心，负责牵头及组织推动全行开展科创金融；“3”是张江、漕河泾、临港三大分中心，作为科创专营机构开展业务；“8”是 8 家科技特色支行，“20”是 20 家科技特色网点），依托科技型企业专属评级模型，精准匹配企业全生命周期需求。“工银兴科”产品矩阵则整合了研发贷、专精特新“小巨人”主动授信、股权激励贷、并购贷等特色工具，为科技型企业提供“股贷债保租”全链条支持。不仅如此，联动上海数据交易所、中小微担保中心、碳交所等机构，探索数据资产知

识产权质押贷款、碳配额质押融资等创新场景，落地上海首单专利权登记全流程无纸化线上办理业务。

创新政策试点方面，工商银行上海市分行落地上海市首笔人民银行科技创新再贷款，深度参与“新基建”贴息政策，为科技型企业降本增效；领投全国五大 AIC 共同参与的单笔最大债转股业务，参与上海生物医药产业并购基金，实现工商银行作为国家创业投资引导基金长三角基金唯一银行系出资人，牵头组建上海首单科技企业并购银团，承销发行全国首批科技创新债券。

## 深耕绿色金融 助力低碳转型

寰泰集团是一家从事风力、光伏电站等清洁能源投资、建设及运营的民营企业。当集团准备在哈萨克斯坦建设一座总投资约 4.23 亿元的风电场时遭遇了挑战。

作为项目融资牵头银行，工商银行上海市分行上下迅速行动起来，一支跨层级专项服务“精锐部队”火速组建。团队成员夜以继日，反复推敲融资方案的每一处细节，对风险进行层层过滤，最终成功落实所有提款条件、实现银团提款，为项目注入了关键的建设资金。

获得工商银行提供的资金支

持后，寰泰集团哈国风电项目得以全速推进。项目建成后，预计年发电量高达 3.3 亿千瓦时。

“十四五”期间，工商银行上海市分行坚决贯彻党中央决策部署，深度融入上海高水平对外开放，落实工总行绿色导向顶层设计，完善优化政策制度建设，制定绿色金融高质量发展行动方案，提出四个方面 20 条工作措施，充分发挥绿色金融委员会统筹协调作用，积极服务绿色低碳转型，持续完善机制体系建设，扎实推进绿色金融高质量发展。截至目前，工商银行上海市分行绿色贷款总量超 2500 亿元，绿色贷款总量保持同业第一。

## 坚守普惠初心 金融润养小微

工商银行上海市分行立足上海产业特色与小微企业需求，以“机制筑基、服务下沉、产品赋能、生态共创”四维发力，截至目前，工商银行上海市分行普惠贷款余额近 1500 亿元，近三年复合增长率超 23%，服务普惠客户数超 5.1 万户，首贷户占比超 17%。

贯彻顶层设计，凝聚普惠合力。承载着服务实体经济、助力小微成长的使命，工商银行上海市分行以科技赋能与产品创新为抓手，健全正向激励、容错免责与风险缓释机制，强化资源保障，推动普惠金融增量、扩面、提质。

持续落实小微企业融资协调工作机制，依托“分行—支行—网点”三级联动专班，构建全域服务网络，累计走访小微企业超 4.5 万户，精准摸排小微企业融资需求。

产品创新赋能，精准对接需求。为支持外贸、制造、科创等行业小微企业，构建“基础产品+特色方案”多元体系——科创领域聚焦核心人才与研发实力，推出“工银兴科贷”等专属产品；外贸领域以大数据为支撑，提供“数据换信用”融资支持；民生领域优化“创业贷”“创业担保贷”“商户贷”，加码就业创业支持；产业链金融依托“数字信用凭据”，为中交、中船等集团上下游 7000 余家小微企业赋能；结合市场需求，创新住宿、餐饮、服装等特色场景，利用税务、经营数据构建信用画像与智能风控模型，实现信用贷款高效投放。

生态共建扩面，织密服务网络。充分发挥线下 450 余个网点阵地作用，升级为小微客户专属服务中心，根据商圈、园区等区域需求优化产品服务与流程，提升普惠金融服务可得性。深入推进“园区伙伴计划”，与重点园区建立常态化对接，通过驻点服务、专场推介精准匹配融资需求。搭建生态合作联盟，深化与保险、担保公司协同，创新风险共担模式，破解“融资难、融资贵”难题。推行高校“校友会”服务机制，

打造涵盖经营贷款、资产配置的“个人+企业”一体化方案，助力校友创业企业成长，持续拓展服务广度与深度。

综合服务提质，彰显金融温度。依托集团资源构建普惠金融服务“融资+融智+融商”三维体系，“撮合”“撮合”平台 7×24 小时提供产品推介、供需对接等一站式服务。28 支“普惠青年先锋”队伍、超 250 名青年骨干下沉田间地头与商圈楼宇，提供“一对一”定制化服务。体系化嵌入“融智”服务，通过政策宣讲、财税辅导等提升企业经营能力，搭配无还本续贷、利率优惠、收费减免等举措，既提质又降本，让普惠金融更有温度。

## 聚焦养老金融 护航银发生活

“非常惊讶，从入门到各项服务，每一个细节都为老年人考虑得非常周全，没有一点点障碍。”工商银行上海裕德路支行旗舰店适老化改造后，客户董老先生对此连连点赞。网点内外的适老化设施，在细节之处尽显关爱：拓宽后的轮椅坡道可供客户乘坐轮椅通过，新增设的无障碍存取款一体机，因特殊的低位设计让轮椅使用者更便利；厅堂内还配备低位取号机和发声导航地图，增设轮椅、助听器、老花镜

等便民设施……

暖心的服务，源于工商银行上海市分行破解老年客群服务痛点的积极探索。近年来，工商银行上海市分行科学布局，擘画养老金融蓝图，制定并落实《推进养老金融特色网点生态体系建设实施方案》，分层分类推进旗舰型、标杆型、基础型三类养老金融特色网点建设，致力构建“行动无阻、沟通无碍、业务无怠、遇事无忧、关爱无瑕”的特色适老服务网络。同时，配套数字金融的适老化改进，运用“银政社企”多方联动机制，构建起覆盖全市的养老金融服务网络，如向“随申办”APP输出个人养老金开户功能，在手机银行本地特色专区引入上海市“养老助老”服务功能；试点社区智慧食堂场景应用并开展就餐优惠活动；推广“家庭财富”“幸福生活版”“账户安全锁”等线上特色功能，累计推送触达客户超200万。

养老金金融方面，不断巩固社保领先优势，作为社保基金财政专户的代理银行、社保缴费卡的承办行、养老金及失业金发放的主办行，社保存款余额和增量位居同业首位；社保代发业务量四行第一，发放成功率同业第一；金融社保卡市场占比高达20%，拓展社区食堂、文旅景点、跨省交通、医疗照护等应用场景。

养老产业金融方面，持续

支持大型集团养老项目和中小企业发展，为市内大型康养中心、疗养院等项目提供贷款支持，并与中小微担保中心合作推出“养老产业批次贷”，还深度对接养老产业客户，与上海养老服务行业协会联合举办多场活动，汇集100多家行业头部客户，共同推动养老产业的发展。

## 布局数字金融 打造转型样本

工商银行上海市分行认真落实数字金融发展要求，聚焦“数字工行（D-ICBC）”建设，围绕数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因五维布局，以数字化转型工作为抓手提质增效，将数字“势能”转化为高质量发展“动能”，深入做好数字金融大文章。

践行金融为民理念，提升普惠金融数字化水平。打造智慧信贷全流程系统，该系统为信贷报审领域智能应用国内首创，涵盖所有债项业务品种，单笔业务可节约时长约141分钟，实现报告内容标准化、格式规范化、撰写便捷化；上线对公Pad智能尽调平台，通过数据赋能尽调环节，提升客户体验，基于场景融资对接服务平台实现“创业贷”“兴科贷”等外部场景融资标准化、灵活化快速上线，累计发放小微贷款超400亿元，累计服务小微

客户超1.85万户。

打造数字运营体系，夯实数字金融发展基础。进一步做好客群运营，在用户、内容、场景和数据四大运营板块建立初步运营模式，通过“月月赢”“新青年创未来”等活动促进群众消费金融发展。同时，以数字化现金中心建设为突破口，逐步推动运行管理数字化进程，上线园区管理信息化板块“人员管理系统”；落地现金营运中心的大型纸币清分机和中型清分流水线。

推进关键领域合作，扩大数字金融开放生态。通过打造“云消费”个人消费信贷数字化平台，促进个人消费金融发展，构建互促共进的数字生态。积极与上海数据交易所等数字经济领域关键部门合作，作为首家银行在随申办APP中建立工商银行旗舰店金融服务专区，推出手机银行个人公积金信息查询服务。

探索新兴技术应用，构建风险防控安全网络。利用大数据、大模型等技术，加强信贷业务存续期风控管理，对重点监测行业客户实施账户余额监控。运用RPA技术提升风险甄别效能，优化反洗钱可疑报告生成流程，将原人工30至40分钟的处理时间减少至最快2分钟。完善分行智慧运维体系，构建多层级网络安全防护措施，助力维护金融体系安全稳定。

# 服务国家大局 谱写数字化转型新篇章

文 | 农业银行信用卡中心

“十四五”时期，是我国乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。五年来，中国农业银行信用卡业务深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚决贯彻总行“十四五”发展规划和零售业务“一体两翼”战略。在总行党委的领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧扣高质量发展主题，锚定“金融服务实体经济”核心定位，积极服务扩大内需和促进消费，持续深化数字化转型，在复杂多变的市场环境中展现了强劲的发展韧性和活力，核心竞争力与价值贡献度显著提升，为全行高质量发展注入了充沛动能。

“十四五”期间，农业银行信用卡消费额连续五年突破2万亿元，信用卡贷款余额超

8000亿元，较2020年底提升超50%，信用卡风险管控水平连续保持行业前列。

## 强化政治引领 把准高质量发展方向

五年来，农业银行信用卡条线始终将坚持和加强党的领导摆在首位，深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。通过持续深化理论武装，将党的创新理论贯穿于业务发展战略、经营决策和风险管控的全过程，确保信用卡业务始终沿着正确政治方向前进。

自觉践行金融工作的政治性、人民性，将服务实体经济、满足人民群众日益增长的美好生活需要作为出发点和落脚点，在扩内需、促消费、惠民生中主动担当作为，切实把党的领

导政治优势转化为信用卡业务的发展优势和治理效能。

## 服务国家战略 践行国有大行责任担当

农业银行信用卡业务始终胸怀“国之大者”，在服务国家大局中找准定位、展现作为，以实际行动诠释国有大行的责任担当。

一是潜心深耕三农金融服务。坚守服务“三农”初心，针对新型农业主体和农户生产需求，行业首创推出惠农专项分期产品，覆盖农机购置、农资采购等多个农业生产场景。丰富信用卡产品金融供给，精准定位县域客户用卡需求，创新推出惠农卡、财商卡等特色产品，持续加大对新型农业经营主体和农村居民的信贷支持与服务覆盖。

二是聚力赋能实体经济升



▲ 农业银行信用卡中心围绕绿色金融打造“WOW 公益”子品牌，开展生态林修复等公益项目

级。积极贯彻落实国家扩内需、促消费决策部署，紧抓消费品以旧换新政策机遇，推出家电、家居等大宗消费分期产品，为居民消费升级提供有力金融支持。深耕文旅、商超、餐饮等重点消费场景，打造系列品牌营销活动，有效激发市场消费潜力。“十四五”期间，实现信用卡年消费额稳健增长，消费金融“主力军”作用持续夯实。

三是精准滴灌县域普惠金融。充分发挥农业银行横跨城乡的独特优势，持续加大县域金融资源投入。精准匹配县域居民消费习惯，推出惠民生活卡等特色信用卡产品，通过“百县突破”计划落实汽车下乡、家电以旧换新等活动，针对县域汽车、家装消费给予分期优惠费率支持；围绕客户衣食住

行娱需求，组织分行加快构建“一县多商圈”，推出以八大场景为支撑的县域生活圈，覆盖优惠商户超4万家；开展县域消费促进专项活动，联合地方政府发放消费券，有效激活县域消费市场。

四是践行绿色发展，投身公益事业。贯彻落实“双碳”战略，持续推广环保主题信用卡，倡导绿色低碳消费理念；持续完善新能源汽车分期金融服务，与多家主流厂商建立总对总合作，助力经济社会绿色低碳转型；大力推进业务流程电子化，信用卡电子账单覆盖率保持高位；围绕植树节、世界地球日等环保类节日开展主题宣传，以实际行动践行绿色发展理念。公益事业方面，围绕绿色金融打造“WOW 公益”

子品牌，落地公共交通绿色出行优惠、生态旅游权益、公益植树等多项绿色权益；持续开展“小积分·大梦想”公益捐赠项目，积极开展金融知识普及教育，通过线上线下多种形式提升消费者金融素养，切实履行社会责任。

## 聚焦价值创造 核心竞争力显著增强

“十四五”期间，农业银行信用卡业务坚持“以客户为中心”的经营理念，核心竞争力实现全面跃升。

一是客户基础持续夯实。通过线上线下全渠道协同经营，客户规模稳步增长，结构不断优化，客户质态持续改善。

二是资产与收入规模稳健增长。资产业务实现均衡发展，分期业务结构持续优化，价值创造能力稳步提升。截至2025年9月末，信用卡贷款余额达8455亿元，为全行业务增长提供了有力支撑。

三是品牌影响力大幅提升。成功打造“农行哇宝”信用卡品牌新元素，塑造年轻、活力的品牌形象。打造立体化宣传矩阵，联动商务部、文旅部和各地政府打造“汽车节”“家装节”“惠农金融服务节”等品牌营销活动，荣获多项行业重要奖项，品牌美誉度与客户

认同感显著增强。

## 强化创新驱动 智慧运营格局基本形成

农业银行信用卡业务将创新作为第一动力，以数字化转型引领业务深刻变革，打造了多个创新实践。

一是科技创新筑牢业务支撑。成功建成新一代信用卡分布式核心系统，实施信用卡聚融汇工程，形成以数据、模型、策略、系统、渠道为五大支柱的管理框架，覆盖信用卡营销、风控、运营全流程，信用卡自动化审批率、风险监控自动化处置率有效提升。

二是智能化应用提升客户体验。完善信用卡智慧网点建设，开发上线客户智能营销功能，智能识别优质发卡目标客

户，全面推广发卡流程电子化；数字赋能卡客权适配，搭建“数据—内容—渠道—运营”的个性推荐体系，实现客户与产品权益的智能匹配。

三是人机协同提升运营效能。通过数字化平台和AI辅助提升客户经理效率，将营销线索和经营动作有机嵌入客户经理现有工作流程；使用AI语音、智能问答等方式推广智能外呼功能，覆盖账单分期、发卡促激活等业务场景，形成高效的人机协同模式；构建漏斗式触达体系，按照客户意向和交易价值进行分群分层分级管理，实现服务资源的精准配置。

## 筑牢风险底线 保障业务行稳致远

农业银行信用卡业务始终

坚持守住风险底线。

一是强化重点领域风险防控。针对信用风险、合规风险、操作风险、声誉风险等，持续优化监测规则与管控策略，加强重点业务治理，确保关键领域风险可控。

二是完善全面风险管理体系。强化资本约束和成本管理，升级智慧风控3.0体系，将风险管控要求深度嵌入业务全流程，健全覆盖前、中、后台的一体化风控机制。

三是构建消保工作新格局。践行以人民为中心的发展思想，将消费者权益保护融入信用卡业务各环节，完善全流程消保管控机制，客户问题处理能力持续增强，切实维护金融消费者合法权益。构建智慧消保工作体系，消保评级保持行业领先。

回顾“十四五”的奋斗历程，农业银行信用卡核心竞争力、价值创造力和风险管控力均迈上新台阶。展望未来，信用卡条线将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，在金融强国建设的新征程上踔厉奋发、勇毅前行，奋力谱写信用卡业务高质量发展新篇章，为全面建设社会主义现代化国家作出更大贡献。



▲ 农业银行信用卡中心联合各地政府开展“千城万店”汽车节活动

# 深化租赁本源 筑牢服务实体立业根基

文 | 长江金租

决胜“十四五”、布局“十五五”是中共中央政治局2025年会议研究规划的建议。

“十四五”时期，全国上下勠力同心、攻坚克难，中国经济社会发展取得新的开创性进展、突破性变革、历史性成就。

五年来，长江联合金融租赁有限公司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻习近平总书记关于长三角一体化发展、上海“五个中心”建设的重要论述，将党的政治优势、组织优势转化为发展优势。长江金租深刻把握金融工作的政治性与人民性，持续提升金融服务实体经济质效。2025年初，公司租赁资产规模首次突破500亿元大关，较“十三五”末稳健增长；现已累计投放租赁资产超1700亿元，服务企业客户超2200家，服务民营企业数量占比近70%。作为集团上海农商银行布局长三角区域的桥头堡，长江金租积极搭建长三角营销网络体系，通过与百园万企合作、行业协会资源整合、金融机



构联动、市场化拓客等，截至2025年末，长三角区域累计新增投放占比近60%，为长三角产业协同发展注入“鑫”动能，以实际行动践行国家战略，彰显国企担当。

## 党建引领，把稳“定星盘” 筑牢发展根基

长江金租党委始终围绕上海农商银行党委工作部署，践行“阳光金租”理念，将服务实体经济作为根本宗旨，坚定深耕产业，回归租赁本源，加快产业转型步伐，确立了聚焦“现代制造、现

代能源、现代物流”领域、布局“普惠租赁、绿色租赁、设备租赁”方向的“三纵三横”发展战略。通过系统性行业研究，聚焦船舶、风电、机器人及储能等重点战略性新兴产业新兴领域，动态调整业务重心，锚定“做优、做专、做强”精细路径。在9个一级业务部门基础上，推动组织架构向纵深发展，成立聚焦低空、船舶、智算电子、新型材料、新能源制造等细分赛道的13个产业专营团队。2024年公司成功落地首单船舶经营性租赁“鑫启航1号”，标志着专业化转型迈出关键步伐。

长江金租以“党建+五融”为工作体系，创建“合鑫助造”党建品牌，推动党建与经营管理深度融合。深化“红色朋友圈”建设，与产业客户、同业租赁、金融机构、行业协会等建立深度合作，共创共赢合作生态。2025年，“合鑫助造”党建品牌获评上海市国资委系统“上海国企党建品牌”。

## 践行普惠金融为民初心

作为上海地区唯一专设普惠租赁业务部门的金融租赁公司，长江金租坚守“普惠金融助力百姓美好生活”使命，践行“做小做散”战略，创新推出“鑫租”系列产品矩阵（“鑫光租”“鑫易租”和“鑫科租”等），持续优化“银租小额标品”标准化服务模式，提升普惠服务覆盖面与可得性。建立专业化普惠服务团队，持续提升普惠项目审查标准化水平，实现小额业务线上化操作。截至2025年12月末，累计服务中小企业客户近1800家，占比超过80%，重点支持“专精特新”中小企业设备更新与技术改造。针对农业经营主体购置大型农机“融资难、融资慢”痛点问题，于近期正式发布“鑫农机租”产品，以专业化租赁服务打通农业机械化升级“最后一公里”，金融活水精准灌溉乡村振兴。

## 擦亮绿色发展生态底色

长江金租将绿色租赁作为核心战略方向之一，充分发挥“融资+融物”特性与绿色经济重资产运营相互契合的优势，构建覆盖“风光储”等产业深绿领域的产品服务体系，主要投向节能降碳产业、环境保护产业、资源循环利用产业等，有效带动核心客户上下游产业链业务发展。截至2025年12月末，绿色租赁资产余额占比超过40%；创新业务模式方面，长江金租成功落地全国“首单”飞轮储能融资租赁项目，支持新能源换电重卡推广应用，助力共建“一带一路”国家绿色港口建设，先后获评“中国绿色租赁50强”“首届全国绿色租赁创新案例”“上海银行业绿色金融服务优秀案例”。

## 培育新质生产力鑫动能

长江金租积极响应上海科创中心建设，深度融入上海“3+6”产业体系，与长三角G60科创走廊联席办签订战略合作协议，并已成功获批SPV资质，落地全国首单SPV架构智能制造设备租赁项目。2024年，公司专设科创租赁业务部，重点服务集成电路、人工智能、生物医药等战略性新兴产业，为科创企业提供全生命周期金融服务。创新“投行思维+场景化租赁”模式，突破传统授信思维，基于租

赁物价值和技术前景提供融资支持。近期推出“鑫质租”专项产品，全链条推动重点领域建设，促进科技自主创新，为新质生产力蓄势赋能。公司累计服务“专精特新”“小巨人”等科创企业超500户，在自适应机器人、仓储自动化、无人驾驶等领域实现突破，落地业内首单算力中心设备联合直租项目。

## 十年向鑫，共启“十五五”新征程

“十四五”期间，长江金租致力于由“传统金融服务提供商”向“深度产业金融合作伙伴”转型跨越，连续8年获评浦东新区经济贡献奖，连续7年获得AAA主体信用评级，荣膺“2025融资租赁机构（金租）综合质量典范”，临港新片区管委会颁发的“年度合作新星”，“2024长三角融资租赁优秀企业”，成为服务长三角实体经济的坚实力量。

“十五五”规划是未来发展的关键蓝图，正值集团上海农商银行改制成立20周年、公司成立十周年之际，站在新的历史起点，公司将始终坚守“金融为民”初心，践行“ONE SHRCB”理念，深化银租联动、产融协同，持续打造“专、精、美”的优秀金融租赁品牌，为中国式现代化建设贡献“长江力量”。

# 释放数字化转型潜力 深耕数字金融发展

文 | 南商中国

2021年以来监管部门先后发布了《金融科技发展规划（2022—2025年）》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》《推动数字金融高质量发展行动方案》等一系列政策，推动金融机构从数字化向智能化转型发展的战略方向无比清晰。

在此背景下，南洋商业银行（中国）有限公司在新线建设完成后，深度探索数字化转型路径，正式将数字化转型列入南商中国“三五战略规划”，基于自身业务特色及资源禀赋，通过组织架构调整、数字化创新实践，探索出了一条适用于本行的科技发展道路。“十四五”期间，南商中国充分响应国家数字金融“五篇大文章”的发展要求，深化数字化转型工作，进一步推进全行组织架构升级、挖掘数字化转型项目、深入研究人工智能应用潜力，驱动南商中国高质量发展。

## 以组织架构变革 推动数字化转型实施

2022年，南商中国梳理了全行数字化转型项目，形成了覆盖公司业务、个金业务、金融市场业务、风险业务、运营业务、财务业务六大条线，数据能力、科技能力两项数字化支撑能力的八大数字化转型板块。通过制定南商中国《深化数字化转型行动方案》，推动全行全面进入数字化转型的实施阶段。

为了确保数字化转型工作有效推进，南商中国设立了数字化转型领导小组，并以此为全行数字化转型议事机构，统筹负责数字化转型工作，审议数字化转型相关重大事项。为了提升项目推进敏捷度，构建扁平化协作体系，领导小组下设企金、个金、风控等多条线的敏捷工作组。南商中国秉持“数字化转型是业务转型”的原则，以业务价值实现为核心，端到端梳理转型任务，避免“为科技而科技”，确保转

型项目切实赋能业务发展，敏捷快速落地。

此外，为构建完善的数字化转型支持体系，确保数字化转型实施，南商中国制定了数字化转型考核制度，数字化人才培养计划与管理机制，并搭配相应人才激励政策，打造既通业务又懂数字化的复合型人才梯队。

## 以系统性框架 加速数字化转型进程

南商中国的数字化转型并非一蹴而就，而是有着系统性的数字化转型框架以及明确的数字化转型规划。经过四年实践数字化转型战略，南商中国通过128项数字化转型项目，在业务数字化层面，已成功建成覆盖产品、营销、渠道、风险等八大领域的数字化能力体系。

公司金融业务实现关税保函电子化并成功上线绿色金融管理系统；个人金融业务完成



▲ 南商中国以“数字榫卯”理念，构建“1+N”供应链金融敏捷拓展体系

客户标签体系构建，同时互联网贷款、房抵贷业务实现全流程线上化；金融市场部落地外汇即期交易挂单功能；风险管理领域推行自动化审批，贷后报告生成效率显著提升70%；运营端建立集中化派单平台，小额快汇处理时效大幅缩短至分钟级。截至目前，个人金融业务线上化率已接近100%，公司金融业务线上化率达90%，全面实现数字化运营。

此外，数据与科技的双重赋能成果突出，建成的大数据平台有效支持实时风险监测，并实现了监管报表100%自动化生成；移动驾驶舱为管理层提供了高效的决策支持；RPA机

器人实现了90%以上人工操作由机器人替代，有效缩减998.5小时/月的工作量。

凭借出色的数字化建设成果，南商中国连续三年荣获中国人民银行“金融科技发展奖”等16项金融科技领域外部奖项。其中，“机器人流程自动化平台”项目荣获人行2021年度三等奖，“科技敏捷一体化平台”项目荣获2022年度三等奖，“智慧运营体系”项目荣获2023年专项创新奖，充分彰显了业界对南商中国科技实力与创新能力的认可。

## 聚焦“五篇大文章” 推动创新突破发展

2024年以来，南商中国贯彻落实中央金融工作会议精神，就做好“数字金融”大文章，持续深化数字化转型，以数字化手段支持“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融”大文章建设。

绿色金融方面，通过绿色金融管理系统建设增强绿色金融识别准确性，进一步强化南商中国对于绿色信贷的识别能力，为绿色授信的发放打下基础。普惠金融方面，面向小微普惠客群打造了基于“1+N”的供应链金融敏捷拓展体系，直击中小微客群痛点，降低沟通成本、优化业务流

程，通过高效对接、敏捷实施、快速复制的业务模式，支持普惠金融业务发展。养老金融方面，通过建立电子渠道端进行适老化建设，打造老年人专属版本，提升老年客群使用体验。

随着人工智能的不断发展，南商中国对于相关技术做了前瞻性预研，推进RPA、OCR、AI技术结合，探索“RPA+AI”应用，整合OCR智能图像识别、智能客服等平台，搭建专属智能化服务平台，推动技术融合助力模式创新。随着DeepSeek开源，南商中国围绕“知识问答、信息提取、报告生成”三大场景进行探索，打造“南小羊”AI智能服务平台，探索报告自动生成，整合反洗钱可疑报告场景中所需的客户身份信息与交易流水数据，自动生成可疑分析报告，帮助工作人员快速定位风险点，将可疑交易调查时间缩短50%，有效提升对普惠金融、公司金融等业务的风险管控能力。

随着“十四五”收官，南商中国作为金融服务实体经济的“实践者”与数字技术应用的“先行者”，将持续秉持以数字化转型、智能化转型为高质量发展引擎的理念，以科技创新为南商中国注入新的发展动能，为客户创造更优质的金融服务体验，持续为建设金融强国贡献自己的一份力量。

## “探访金融建筑 从外滩到陆家嘴”作品征集活动入选名单

### 优秀组织单位（20家）

- ◇ 浦发银行
- ◇ 上海农商银行
- ◇ 农业银行上海市分行
- ◇ 建设银行上海市分行
- ◇ 邮储银行上海分行
- ◇ 民生银行上海分行
- ◇ 农业银行信用卡中心
- ◇ 浦发银行信用卡中心
- ◇ 渣打中国
- ◇ 上海大学上海美术学院
- ◇ 上海银行
- ◇ 工商银行上海市分行
- ◇ 中国银行上海市分行
- ◇ 交通银行上海市分行
- ◇ 中信银行上海分行
- ◇ 兴业银行上海分行
- ◇ 兴业银行信用卡中心
- ◇ 杭州银行资金中心
- ◇ 上海市银行博物馆
- ◇ 复旦大学新闻学院

### 一、绘画类

#### 1. 突出作品（3个）

- ◇ 《天下熙攘》 黄沂海 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《陆家嘴晨曦》 应海列 建设银行上海市分行
- ◇ 《申晨秋韵》 刘颖 华夏银行上海分行

#### 2. 优秀作品（5个）

- ◇ 《上海模样》 黄皎 农业银行上海市分行
- ◇ 《少先队员来到一大会址》 李如鸿 建设银行上海市分行
- ◇ 《流动的服务站：致敬建设者》 李清芸 建设银行上海市分行
- ◇ 《百年风云激荡浦江》 张文杰 浦银金租公司
- ◇ 《组图：大礼堂、光陆大戏院、外滩气象台、先施公司》 葛冬冬 上海市档案馆

#### 3. 入围作品（12个）

- ◇ 《红》 童佳易 上海银行
- ◇ 《翠岭矗厦，金融有加》 王正平 上海农商银行
- ◇ 《家春秋》 俞然 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《从一大会址到陆家嘴》 陶逸云 农业银行上海市分行
- ◇ 《农行人》 钱明 农业银行上海市分行
- ◇ 《致敬坚守岗位建行人》 王沿蓉 建设银行上海市分行
- ◇ 《致敬平凡劳动者 港湾温情伴你行》 周怡清 建设银行上海市分行
- ◇ 《版上聚力，镌刻金融未来》 刘颖、刘丹琪、牧阳阳、聂海平、王意璇、于天月 华夏银行上海分行
- ◇ 《浦江金融》 俞梦琪 民生银行上海分行
- ◇ 《申城之光——陆家嘴》 陈洁 兴业银行信用卡中心
- ◇ 《外滩遗韵入画来》 李佳怡 兴业银行信用卡中心
- ◇ 《百年织光》 范伊婷 台新国际商业银行上海代表处

## 二、书法类

### 1. 突出作品（3个）

- ◇ 《四行储蓄会大楼》张宇 上海银行
- ◇ 《节录国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》施逸斐 上海农商银行
- ◇ 《沪上银赋诗》徐哲豪 上海大学

### 2. 优秀作品（10个）

- ◇ 《楹联一则》郑非凡 上海农商银行
- ◇ 《上海银行大厦：浦东陆家嘴街道的标志性建筑》蔡炜剑 上海农商银行
- ◇ 《棕栢阴中曾射虎，柳花多处有游豸》徐兵 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《砥行》陆嫔 中国银行上海市分行
- ◇ 《三国诸葛亮诫子书》顾大丰 中国银行上海市分行
- ◇ 《五要五不》何晓华 交通银行上海市分行
- ◇ 《文人对联》史骏 民生银行上海分行
- ◇ 《中国特色金融文化核心要义》张静 交银金租
- ◇ 《水调歌头 沪江百年寄怀》徐恺 长江金租
- ◇ 《金融“五要”》李治国 经济日报

### 3. 入围作品（15个）

- ◇ 《金融礼赞》梅丹蕾 上海农商银行
- ◇ 《慎行合规，金融久安》王正平 上海农商银行
- ◇ 《金融强国》戴陈奕 工商银行上海市分行
- ◇ 《龙》阮立寅 农业银行上海市分行
- ◇ 《礼以行义，义以生利，利以平民，政之大节也》汤红根 农业银行上海市分行
- ◇ 《君子慎独》陈金朴 建设银行上海市分行
- ◇ 《五要五不》黄关雄 交通银行上海市分行
- ◇ 《七律·长征》吴局清 民生银行上海分行
- ◇ 《唐·李白将进酒》张璟 民生银行上海分行
- ◇ 《金融双城 浦江传奇》曹家瑶 兴业银行上海分行
- ◇ 《笔绘金融春》李佳怡 兴业银行信用卡中心
- ◇ 《沪上金融地标赞》包雅俊 兴业银行信用卡中心
- ◇ 《习近平总书记关于金融工作论述摘编》帅亚蓉 交银金租
- ◇ 《沪上金韵赋》宋菁菁 长江金租
- ◇ 《外滩浦江联》胡雄伟 华东建筑设计研究院

## 三、篆刻类

### 优秀作品（2个）

- ◇ 《阅读建筑》鲍俊 浦发银行
- ◇ 《银端漫步》夏勤弟 上海农商银行

## 四、摄影类

### 1. 突出作品（6个）

- ◇ 《印象12号①②③④》 祝启超 浦发银行
- ◇ 《镜界共生：金融巨构中的时间褶皱①②③》 林骏贤 上海银行
- ◇ 《创造未来》 王威鸣 上海银行
- ◇ 《醉美母亲河》 山君（笔名） 工商银行上海市分行
- ◇ 《铃响外滩，车轮碾过旧时光》 缪若兰 兴业银行上海分行
- ◇ 《悬丝裁雾补天青》 何鹏 中国金融期货交易所

### 2. 优秀作品（12个）

- ◇ 《从外滩到陆家嘴系列①②③④》 赵雨琪 浦发银行
- ◇ 《摩天巨厦的光与影》 夏沁旋 浦发银行
- ◇ 《浦江东畔，金融曙光》 朱泽渊 上海银行
- ◇ 《春韵金融城②》 沈佳瑾 上海银行
- ◇ 《凌空执笔，擦亮国际金融中心》 任岫昊 建设银行上海市分行
- ◇ 《在此新生①②③④⑤》 王嘉妍 民生银行上海分行
- ◇ 《日月交响·浦江金融诗章①②》 孙雨昕 浦发银行信用卡中心
- ◇ 《天高任鸟飞①②》 袁美蓉 浦发银行信用卡中心
- ◇ 《华灯初上》 金海帆 杭州银行资金中心
- ◇ 《外滩12号①》 Kang Kok Seng 渣打中国
- ◇ 《外滩建筑⑧》 项惟明 渣打中国
- ◇ 《上海的早晨》 左雪峰 中国人寿保险上海分公司

### 3. 入围作品（18个）

- ◇ 《鏖金外滩百年旗舞，雄牛昂首再踏新程①②③④》 任平芳 浦发银行
- ◇ 《上海滩》 黄心叶 上海银行
- ◇ 《锦城》 史闻 上海银行
- ◇ 《金晨》 徐颖 上海银行
- ◇ 《隔江远眺》 竺家明 上海银行
- ◇ 《陆家嘴金融中心①》 唐韵 上海银行
- ◇ 《陆家嘴金融城》 陈曦 上海银行
- ◇ 《陆家嘴之狼》 董文豪 上海银行
- ◇ 《从建筑变迁看上海发展》 蒋琰君 上海华瑞银行
- ◇ 《城市变迁①②》 吴文勇 工商银行上海市分行
- ◇ 《建设银行大楼》 周清卿 建设银行上海市分行
- ◇ 《时光交织的金融画卷：外滩建筑实录①②③④⑤⑥》 王坤杰 邮储银行上海分行
- ◇ 《浦发穹顶》 余世佳 中信银行上海分行
- ◇ 《魔都：我的梦想之城》 史欣欣 民生银行上海分行
- ◇ 《金融人的夜晚》 李嘉琦 农业银行信用卡中心

- ◇ 《浦江夜景》 陈磊 农业银行信用卡中心
- ◇ 《生机浦发 盎然向上》 姜鑫 浦发银行信用卡中心
- ◇ 《申库百年①②③》 周昉 南商中国

## 五、征文类

### 1. 突出作品（3个）

- ◇ 《浦江潮涌征帆劲 金融奋进正当时——从外滩到陆家嘴的中国特色金融文化发展之路》 秦芳 中国人民银行上海总部
- ◇ 《设计大师相遇金融大亨：在美丰大楼寻“美丰”》 许斌 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《砖石上的金融史诗：从外滩穹顶到陆家嘴云端的时空对话》 何成钢 交通银行上海市分行

### 2. 优秀作品（6个）

- ◇ 《上海光复路的交通银行仓库》 毛志辉 交通银行
- ◇ 《金融之光——浦发银行与浦东的奋进征程》 沈彦敏 浦发银行
- ◇ 《汉口路151号：不曾被“浙一”银行所使用的“浙一大楼”》 陈培卿 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《外滩建筑，藏着金融魂》 孙书坤 建设银行上海市分行
- ◇ 《弄堂口的铜门环与云端的交易屏》 王仅淳 招商银行上海分行
- ◇ 《镌刻在砖石上的金融史诗——从外滩到陆家嘴的金融建筑说开去》 娄可洋 渣打中国

### 3. 入围作品（9个）

- ◇ 《探访金融建筑 从外滩到陆家嘴：见证中国特色金融文化的传承与创新》 薛隼一 上海银行
- ◇ 《金融仓库群：苏河湾要冲地带的“坚固城堡”》 黄沂海 工商银行上海市分行（上海市银行博物馆）
- ◇ 《黄浦江畔的红色钱庄》 何东、卢嘉义 农业银行上海市分行
- ◇ 《金融建筑中的文化力量——访中山东一路12号原汇丰银行大楼》 盛培之 邮储银行上海分行
- ◇ 《时空之钥：外滩六号的百年金融魂》 刘竞杰 民生银行上海分行
- ◇ 《筑牢文化根基 助推上海国际金融中心建设》 黄剑 江苏银行上海分行
- ◇ 《满怀“信”心向未来》 江浩 浦发银行信用卡中心
- ◇ 《中山东二路15号：从实体中来，到实体中去》 李小芳、陈昊 中信金融资产上海自贸区分公司
- ◇ 《建筑无言阅风云，金融有韵绕申城》 梁梦君 复旦大学新闻学院“好学力行”学员

## 六、特邀作品

### 绘画作品（25个）

- ◇ 《香港路59号》等23幅 毛冬华等 上海大学上海美术学院
- ◇ 《百年追梦》等2幅 郑庆谷 上海市美术家协会

# 龙马精神

① 《龙飞腾》 建设银行信用卡中心 唐愨绘

② 《龙马精神》 建设银行信用卡中心 汝银卜绘

③ 《马到功成》 锦江财务公司 詹敏绘



①

龍馬精神



②



③

SHANGHAI BANKING

# 上海銀行同業

徐巨迪

CORRESPONDENCE

务实

Pragmatic

高效

Proficient

专业

Professional

进取

Proactive



上海市银行同业公会  
Shanghai Banking Association

