

2025 年度

上海银行业可持续发展报告



目录

CONTENTS

会长寄语	01
2025年绩效概览及2026年工作前瞻	03
编制说明	09
摘要	11
Abstract	13

后记	155
致谢	156
附录一：指标索引表	158
附录二：国内外可持续发展相关政策主要内容梳理	160

01 可持续发展的 上海市银行同业公会

党建引领发展，培育清廉沃土	17
引领行业自律，服务中心大局	20
深植合规理念，提升风控效能	28

02 可持续发展的 上海银行业

党建凝聚合力，赋能经营发展	33
健全治理机制，夯实发展根基	38
严守风险底线，防范化解风险	42
科学审慎经营，弘扬合规文化	49



03 加快国际金融中心建设， 推动经济可持续发展

服务国家战略，贡献金融力量	55
深化区域协同，优化金融供给	64
滴灌实体经济，激发经营活力	69

04 做好金融“五篇大文章”， 助力可持续发展与金融 强国建设

厚植科技金融，赋能创新发展	77
深耕绿色金融，助力低碳转型	83
坚守普惠初心，金融润养小微	90
聚焦养老金融，护航银发生活	97
布局数字金融，拓展服务边界	103

05 降碳减污扩绿，建设绿色 与可持续发展的金融生态

应对气候变化，增强发展韧性	113
开展责任投资，引导资本向绿	119
践行绿色运营，打造低碳标杆	123
加强自然保护，共建生物多样性	129

06 厚植民生福祉， 践行可持续发展的社会 责任

建设温馨港湾，落实员工责任	135
坚持服务为本，保护客户权益	141
共创多元价值，强化责任担当	147

会长寄语

“

近年来，我国可持续发展制度体系加快构建、日臻完善。2025年12月，财政部等九部委联合发布了《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》。这是继《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》发布后，我国在统一可持续披露准则体系框架下制定的首个具体准则，标志着我国可持续披露准则建设从总体框架迈向具体议题的纵深推进。2026年1月，沪深北证券交易所发布修订后的《上市公司可持续发展报告编制指南》，新增“污染物排放”“能源利用”“水资源利用”三个具体指南，进一步细化环境维度披露要求，为上市公司提供更清晰、可操作的披露指引。从顶层框架到配套指南，从原则要求到操作规范，我国可持续披露制度体系日趋完备，正从“强制披露、合规披露”迈向“标准化、规范化、高质量披露”的新阶段。

固本培元强根基，红色引擎添动能。上海银行业各金融机构坚持把党的领导融入公司治理各环节，深化党建品牌创建与联建共建，推动党建与业务互融互促，积极培育和践行中国特色金融文化，厚植清廉金融文化，以全面从严治党的扎实成效，为高质量发展提供政治保障。

勇担使命服务大局，金融“活水”润泽实体。上海银行业各金融机构紧扣加快建设上海国际金融中心的战略部署，深耕金融要素市场，深化外汇展业改革，护航中资企业扬帆出海，助推人民币国际化行稳致远；聚力长三角一体化发展和“五个中心”建设联动，引导金融资源精准投向先进制造、民营小微等重点领域，以高质量金融供给激发实体经济活力。

深耕细作五大篇章，笔笔着墨高质量发展。上海银行业各金融机构立足主责主业，做深做实金融“五篇大文章”：以科技金融浇灌创新沃土，陪伴科创企业全周期成长；以绿色金融擦亮发展底色，拓宽低碳融资渠道；以普惠金融延伸服务半径，润养小微、惠及“三农”；以养老金融守护银发福祉，传递适老服务温度；以数字金融重塑服务边界，筑牢安全智慧底座。

逐绿前行筑生态，向新而进谋长远。上海银行业各金融机构深入贯彻“双碳”战略部署，搭建气候治理专项机制，将气候风险纳入治理顶层设计与全面风险管理，深化情景分析与压力测试；践行负责任投资理念，完善绿色金融、转型金融、碳金融等可持续金融产品矩阵，支持高碳行业绿色转型；推进绿色运营与生物多样性保护，协同降碳、减污、扩绿，持续厚植绿色与可持续发展的金融生态。

为顺应这一制度演进，上海市银行同业公会（以下简称“公会”）于2025年首发银行业年度可持续发展报告，引领行业信息披露升级。2026年，公会接续实践探索，对标最新披露准则与编制指引，编制发布《2025年度上海银行业可持续发展报告》，记录呈现上海银行业可持续发展的实践脉络，让这份报告成为观察上海银行业的年度窗口，也成为上海国际金融中心软实力的一张名片。



善治善为夯根基，守牢底线稳致远。上海银行业各金融机构持续完善现代公司治理架构，探索将ESG理念系统性融入战略规划与全流程经营管理过程中；织密全面风险防控网络，强化反洗钱等合规体系建设，深植合规文化，净化金融生态，以治理现代化护航行业行稳致远。

枝叶关情践初心，金融向善惠民生。上海银行业各金融机构悉心守护员工成长，构建公平包容、温暖关怀的幸福职场；深化定点帮扶与公益慈善，以金融之力助推乡村全面振兴；做实金融宣导、消费者权益保护与数据安全治理，坚持负责任营销，让金融为民的初心在点滴服务中可感可及。

潮涌浦江千帆竞，奋楫扬帆启新程。2026年是“十五五”规划开局之年，站在新的历史起点，公会将在上海金融监管局的指导下，继续发挥桥梁纽带作用，凝聚会员单位合力，引领上海银行业在服务实体经济中勇毅前行，在可持续发展道路上久久为功，为加快建设金融强国、提升上海国际金融中心竞争力和影响力、推进中国式现代化建设贡献更大金融力量。

A stylized, handwritten signature in blue ink, likely belonging to Zhang Weizhong, the Chairman of the Shanghai Banking Association.

公会会长 浦发银行党委书记、董事长 张为忠

2026年7月

2025年绩效概览及2026年工作前瞻

I 关于上海市银行同业公会

创立于1918年7月8日的上海市银行同业公会，于1992年12月22日恢复成立，时名上海市银行（外汇）同业协会，1998年更名为上海市银行同业公会。公会是由本市银行业金融机构以及其他相关组织自愿组成、实行行业服务和自律管理的专业性、非营利性、行业性的社会团体法人，其登记管理机关是上海市民政局，业务主管单位是国家金融监督管理总局上海监管局。

从近代中国最重要的工商社团之一，到如今国内创立时间最长、会员类型最广、会员数量最多的地方性银行业自律组织之一，公会的会员单位涵盖中外资法人银行、政策性银行、大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、外资银行分行、商业银行持牌专营机构、村镇银行、资产管理公司、信托公司、财务公司、金融租赁公司、汽车金融公司、消费金融公司、货币经纪公司、外资金融机构驻沪代表处、金融科技公司等各类型金融机构。

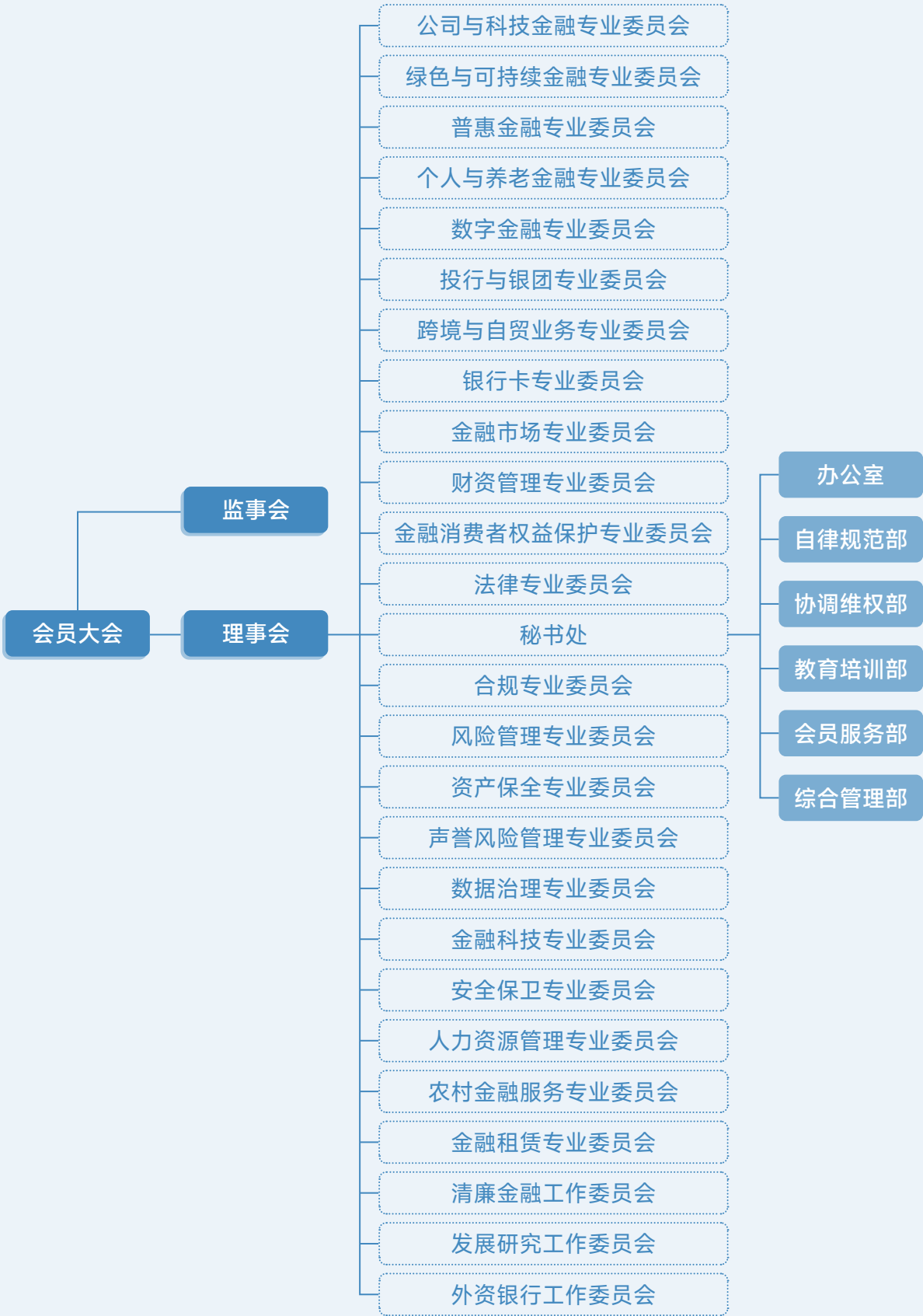
公会履行“自律、维权、协调、服务”职能，旨在有效发挥平台与桥梁作用，实现会员共同利益，保障上海银行业健康发展，致力于建设成为与上海银行业地位相匹配，与上海国际金融中心建设相适应的职业化、专业化、国际化的高水准行业组织。

组织架构

会员大会是公会的最高权力机构，理事会是会员大会的执行机构，在会员大会闭会期间领导公会开展日常工作，对会员大会负责。秘书处是公会的日常办事机构，协助理事会处理公会日常事务，共设六个部门，分别是办公室、自律规范部、协调维权部、教育培训部、会员服务部和综合管理部。

公会现设22个专业委员会和3个工作委员会，在公会理事会的领导下，根据公会章程和相关规定，在理事会的领导下，分别在不同专业领域引领会员单位开展研究与实务工作。





2025年上海银行业绩效概览

经济绩效

支农支小再贷款发放
金额

710 亿元

支农支小再贷款同比
增长率

9.7%



新增民营经济贷款占
各项贷款增量比重

23%

新增民营经济贷款占
比同比提升幅度

8.5%

上海专精特新中小企
业贷款增速

10.3%

专精特新中小企业贷
款增速高于各项贷款
增速幅度

3.8%

注：数据来源为中国人民银行上海总部2026年3月发布的《金融时报》报道。



上海市“五篇大文章”
贷款余额同比增长率

14.9%

注：数据来源为国家金融监督管理总局上海监管局2026年4月发布的《学习时报》署名文章《以强大的国际金融中心助力金融强国建设》。



上海人民币跨境
收付金额

32.4 万亿元

上海人民币跨境收付
同比增长率

9%

上海人民币跨境收付
占全国比重

46%

注：数据来源为中国人民银行上海总部2026年第一季度新闻发布会，上海人民币跨境收付相关指标持续保持全国第一水平。

经济绩效



上海辖内银行业金融机构本外币资产余额

29.41 万亿元

不良贷款率

0.93%

注：上海辖内银行业金融机构本外币资产余额、上海辖内银行业金融机构本外币不良贷款余额、不良贷款率数据来源为国家金融监督管理总局上海监管局发布的《2025年12月辖内银行业保险业主要监管指标数据情况》。

社会绩效



女性员工占比

57.19%



社会保险覆盖率

100%



员工培训覆盖率

99.75%



员工人均培训时长

68.14 小时



客户满意度

98.26%



员工志愿服务率

36.97%

注：女性员工占比、社会保险覆盖率、员工培训覆盖率、员工人均培训时长、客户满意度、员工志愿服务率数据来源为上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

环境绩效



单位面积耗电量

94.85 千瓦时/平方米



单位面积耗水量

0.33 立方米/平方米

注：单位面积耗电量、单位面积耗水量数据来源为上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

2026年工作前瞻

2026年是“十五五”开局之年。公会将始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，全面贯彻党的二十大和二十届三中、四中全会精神，深入学习贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议精神和习近平总书记关于金融工作重要论述，在上海金融监管局的指导下，践行责任担当，聚焦主责主业，重点围绕四个方面开展工作，大力弘扬中国特色金融文化，助力上海银行业坚守定位、稳中求进、提质增效，奋力实现“十五五”良好开局。

党建引领固根本 提升法人治理效能

把深入学习贯彻党的二十届四中全会精神和“十五五”规划部署作为首要政治任务，深化“沪银先锋”特色党建品牌建设，拓展联学共建，以高质量党建引领高质量发展。巩固中央八项规定精神学习教育成果，推进作风建设常态化长效化。对标公会发展规划（2025—2027年）中期目标，完善法人治理体系。深化清廉金融文化建设，探索设计“廉沪金融”文化形象标识，持续办好《廉“沪”金融》电子期刊，扩大“清廉角”覆盖面，深化清廉金融文化进高校。

勇担使命有作为 助力金融强国建设

深化“百年追梦——中国特色金融文化的上海篇章”主题展览、“银端漫步”金融文化CITYWALK等品牌活动常态化运作，传承弘扬中国特色金融文化。做深做实金融“五篇大文章”，配合推进科技支行梯度培育，推动《银行业ESG实践指南》团体标准编撰发布，促进绿色金融与转型金融协同发力，落实小微企业融资协调工作机制，推动首贷户“千企万户”工程落地见效，深化养老金融适老服务，发布《长三角银行业数字金融发展报告（2026）》，加强数字金融数智赋能高质量发展。紧扣上海“十五五”规划部署，围绕建设人民币资产全球配置中心和风险管理中心、拓展跨境和离岸金融服务功能等开展专题研讨，发挥长三角区域银行业协会联席会议机制作用，助力上海国际金融中心能级提升。

2026

重点工作求突破 促进合规稳健经营

提升合规管理水平，推动新修订《中华人民共和国反洗钱法》等监管新规落地落实。落实公会标准化建设发展规划，在金融“五篇大文章”等重点领域推进新标准立项编制。强化行业自律，推动银团贷款自律公约落地见效，巩固“高返佣”专项整治成果。提高债权维护和风险防范能力，提升金融消费者保护工作质效，持续推进银行网点无障碍环境建设和适老化服务升级，开展常态化金融教育和反诈宣传活动。

凝聚合力强协同 推动行业创新发展

加强行业研究和智库建设，围绕“十五五”时期银行业转型发展、低净息差环境下经营破局等重点课题深化研究。发挥桥梁纽带作用，扎实推进基层立法联系点工作，深化银政协作和跨区域同业交流。持续发布《上海银行业可持续发展报告》，用好新闻通气会、媒体调研采访工作机制、公众号、会刊等多种形式，不断扩大宣传阵地影响力。

立足当下，展望未来，公会将持续深入学习贯彻习近平总书记重要指示批示精神和党中央重大决策部署，自觉从党和国家事业发展全局谋划工作，把准工作方向，强化责任落实，勇于开拓、积极作为，不断开创工作新局面，推动上海银行业更高质量发展，为实现“十五五”良好开局、深化上海“五个中心”建设、加快建设金融强国作出新的更大贡献。

编制说明

近年来，我国可持续发展政策体系持续完善、配套细化，财政部等九部委先后出台《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》等准则，沪深北三大交易所发布《上市公司可持续发展报告指引》及配套编制指南，形成以准则为基础框架、以指引指南为实操规范的披露规则体系。中国人民银行等七部委印发《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》，提出未来5年基本构建国际领先的金融支持绿色低碳发展体系；国家金融监督管理总局与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》，明确加强重点领域的金融支持。多项政策从披露准则、编制指引到金融激励机制接续发力，标志着我国可持续发展管理与披露工作在规范化、制度化、可评价的轨道上不断走深走实。

银行业信息披露标准正经历深刻变革，从侧重公益慈善、社区服务的“社会责任报告”（CSR），向融合环境、社会、治理（ESG）三大维度，强调长期韧性、风险管控与价值创造的“可持续发展报告”全面升级。据统计¹，截至2026年7月初，已有2,722家A股上市公司披露2025年度可持续发展相关报告，披露率达49.8%，较上年稳步提升，其中，银行业可持续信息披露率以100%居各行业之首；上市银行可持续发展类报告披露质量持续提升，报告向“可持续发展”“ESG”命名转型已成主流。上海作为国际金融中心，依托开放枢纽地位与制度创新优势，率先推动银行业对标国内外可持续发展标准与准则，通过高质量信息披露、跨境合作与产品创新，有力推动区域经济发展和高水平对外开放。继2025年发布全国首份由行业协会编制的银行业年度可持续发展报告后，公会接续编制本报告，系统总结上海银行业在可持续发展领域的最新实践与成效，进一步为行业提供参考范本，助力上海打造具有全球影响力的可持续发展金融枢纽。



¹数据来源：Wind数据库，统计范围为沪深北证证券交易所A股上市公司，统计截至2026年7月初。

本报告的时间范围为2025年1月1日至12月31日。

本报告遵循以下原则编制：



客观性

所有数据及案例均源于监管统计、各银行业机构填报及公开的数据。



前瞻性

主动对接全球报告倡议组织GRI《可持续发展报告标准》（2021）等国际标准和《企业可持续披露准则》等国家最新政策，立足银行业金融行业特征，选择适合银行业自身实际情况、反映可持续发展趋势的指标，聚焦可持续发展前沿趋势，在总结当下工作情况的同时，有效指导未来可持续发展管理与实践工作的开展方向，夯实长期价值根基。



实践指导性

案例覆盖101家中外资银行、专营机构等各类型机构²，着重展现上海银行业各金融机构从理念到行动、从风险管理到价值创造的可持续发展实践。

上海作为我国对外开放的前沿阵地与国际金融中心，肩负着引领金融业高质量发展、提升国际竞争力的核心使命。本报告力求客观、真实、全面展示上海银行业各金融机构可持续发展的面貌，以严谨态度呈现上海银行业以金融力量支持经济社会可持续发展的成果，为各级政府、金融管理部门、银行同业等提供有价值的参考，贡献国际金融中心可持续发展转型的“上海方案”。

本报告以纸质及电子版方式发布，获取电子版请访问上海市银行同业公会网站（<http://www.shbanking.cn>）。

²报告案例覆盖机构名称详见“致谢”

内容摘要

可持续发展是推动人类文明演进的时代命题，是破解全球资源环境约束、实现经济社会协调共进的根本路径。当前，全球绿色转型加速推进，可持续发展已从理念共识迈向制度实践，国际社会持续深化气候治理合作，各主要经济体相继构建可持续信息披露规则体系，企业可持续管理与报告正成为全球资本市场的新基准。

上海作为国际金融中心，始终走在可持续发展实践的前沿。上海银行业各金融机构积极响应国家战略部署，扎实推进金融“五篇大文章”，将可持续发展理念深度融入公司治理、产品创新与风险管理全链条，在服务实体经济、引导绿色资金流向、守护社会民生福祉等方面持续探索、勇于担当。这既为上海产业升级与经济转型提供了强大金融支撑，也以高质量披露与负责任实践，展示上海银行业金融机构推动可持续发展的智慧与“上海”方案，彰显责任担当与时代价值。

■ 上海市银行同业公会引领上海银行业稳健发展

公会以党建为舵，着力提升法人治理水平，深化“沪银先锋”党建品牌，正风肃纪厚植清廉金融文化。勇担使命服务金融强国建设，传承弘扬中国特色金融文化，助力国际金融中心能级提升；严守规范强化行业自律管理，推进标准化建设，净化市场秩序；践行金融为民宗旨，多措并举提升消费者权益保护质效，引领上海银行业在规范、稳健的轨道上行稳致远。

■ 上海银行业各金融机构持续夯实党建与治理根基

上海银行业各金融机构坚持把党的政治建设摆在首位，推动党的领导与公司治理深度融合，打造特色党建品牌，涵养清廉金融文化。持续健全公司治理架构，探索将ESG理念融入经营管理，完善信息披露机制；织密全面风险防控体系，强化反洗钱合规建设，深植合规文化、净化金融生态，以治理现代化和全链条风控为高质量发展筑牢坚实基础。

■ 上海银行业各金融机构在服务国家战略中积极作为

上海银行业各金融机构紧扣加快建设上海国际金融中心的战略部署，深耕金融要素市场，深化外汇展业改革，推进跨境贸易投资便利化，护航中资企业“走出去”，助推人民币国际化与“一带一路”建设，发挥外资机构网络优势促进金融双向开放。聚力长三角一体化发展和上海“五个中心”联动建设，引导金融资源精准投向先进制造、民营小微、稳岗纾困等重点领域，推动金融与产业场景深度融合，加速实体产业数字化、智能化、绿色化转型。



■ 上海银行业各金融机构推进“五篇大文章”成效显著

上海银行业各金融机构立足主责主业，推动科技、绿色、普惠、养老、数字金融协同发展。科技金融方面，健全治理架构、丰富产品矩阵，覆盖科创企业全生命周期；绿色金融方面，完善风控机制与指标目标，创新产品供给，赋能“双碳”目标；普惠金融方面，扩大小微覆盖半径，服务“三农”沃土，助力乡村振兴；养老金融方面，丰富服务供给，优化适老体验，守护银发生活；数字金融方面，升级系统平台，创新数字产品，拓展服务边界，为金融高质量发展提供“上海实践”。

■ 上海银行业各金融机构系统建设绿色金融生态

在国家“双碳”目标引领下，上海银行业各金融机构将气候风险纳入公司治理与全面风险管理体系，深化情景分析、压力测试与数据监测，增强气候韧性。践行负责任投资理念，引导资金流向绿色低碳领域；深耕转型金融创新，支持高碳行业绿色转型；加大绿色项目融资支持，激发低碳发展动能。同时推进绿色运营管理、绿色采购和低碳机构建设，关注生物多样性保护，协同推进降碳、减污、扩绿，绘就绿色金融生态画卷。

■ 上海银行业各金融机构多维度践行社会责任

上海银行业各金融机构坚持以人为本，规范公平招聘、健全权益保障、畅通发展通道、做实暖心关怀，建设员工幸福职场。精准帮扶定点地区，广聚善源回馈社会，躬身践行志愿服务，以金融力量助推乡村全面振兴、润泽民生福祉。深耕金融知识宣教，畅通投诉处理渠道，筑牢数据安全防线，践行负责任营销，以实际行动诠释金融为民初心。

2025年，上海银行业各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、滴灌实体经济、履行社会责任的道路上迈出坚实步伐。展望“十五五”，上海银行业将继续勇立潮头、向新而行，深化可持续发展制度建设与产品创新，为加快建设金融强国、提升上海国际金融中心竞争力和影响力、谱写中国式现代化建设新篇章贡献更大金融力量。

Abstract

Sustainable development is the defining theme of our era in the advancement of human civilization, and a fundamental pathway to overcoming global resource and environmental constraints while achieving balanced economic and social progress. As the global green transition accelerates, sustainable development has moved from conceptual consensus to institutional practice. The international community continues to deepen cooperation on climate governance, major economies have successively established frameworks for sustainability disclosure, and corporate sustainability management and reporting are becoming the new benchmark for global capital markets.

As an international financial center, Shanghai has consistently been at the forefront of sustainable development practices. Financial institutions across Shanghai's banking sector (hereafter referred to as "we") have actively responded to national strategic developments, made solid progress in advancing the five major areas of finance ("Five Major Articles" in Chinese), and deeply integrated sustainability principles into corporate governance, product innovation, and risk management across all operations. In serving the real economy, guiding green capital allocation, and safeguarding people's well-being, we have continued to explore and actively demonstrated our commitment. This not only provides strong financial support for Shanghai's industrial upgrading and economic transformation, but also showcases—through high-quality disclosure and responsible practices—Shanghai's wisdom and approach to advancing sustainable development, reflecting the sector's sense of responsibility and the contemporary significance of its work.

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

Taking Party building as the compass, the Shanghai Banking Association (SBA) has deepened its signature "Shanghai Banking Vanguard" (Hu Yin Xian Feng) Party-building brand, and strengthened Party conduct and discipline to cultivate a clean and honest financial culture. SBA shoulders its mission of serving the building of China into a financial powerhouse, carries forward the financial culture with Chinese characteristics, and supports the enhancement of Shanghai's capacity and influence as an international financial center. It strictly upholds compliance, strengthens industry self-regulation, promotes standardization, and safeguards market integrity. Practicing the principle of "finance for the people," the SBA has taken multiple measures to improve the quality and effectiveness of consumer rights protection, guiding Shanghai's banking sector along a path of well-regulated, steady development.

Shanghai's Banking Institutions Continue to Consolidate the Foundations of Party Building and Governance

Shanghai's banking institutions give top priority to the Party's political building, promoting the deep integration of Party leadership with corporate governance, creating distinctive Party-building brands, and fostering a clean and honest financial culture. We continuously improve our corporate governance structure—comprising the shareholders' general meetings, the Board of Directors, the Board of Supervisors, and senior management—while exploring the integration of ESG principles into business management and refining information disclosure mechanisms. We enhance the comprehensive risk prevention and control system, strengthen anti-money laundering compliance, embed a culture of compliance and foster a healthy financial ecosystem, laying a solid foundation for high-quality development through modernized governance and end-to-end risk management.

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

Closely aligned with the strategic deployment of accelerating the development of Shanghai as an international financial center, we have deepened our engagement in financial factor markets, advanced the reform of foreign exchange business practices, promoted the facilitation of cross-border trade and investment, and supported Chinese enterprises in their "Going Global" endeavors. We continue to promote RMB internationalization and the Belt and Road Initiative, and leverage the global networks of foreign-funded institutions to advance two-way financial opening up. Focusing on the integrated development of the Yangtze River Delta and the coordinated building of Shanghai's "Five Centers" initiative, we channel financial resources precisely into key areas such as advanced manufacturing, private and micro/small enterprises, as well as employment stabilization and relief for struggling businesses. This facilitates the deep integration of finance with industrial scenarios, and accelerates the digital, smart and green transformation of the real economy.



■ Significant Progress in Advancing the Five Major Areas of Finance by Shanghai's Banking Institutions

Grounded in the principal responsibilities and core businesses, Shanghai's banking institutions promote the coordinated development of technology finance, green finance, inclusive finance, pension finance and digital finance. In technology finance, we improve governance frameworks and enrich product matrices to cover the full life cycle of tech-innovation enterprises. In green finance, we refine risk control mechanisms, set indicators and targets, and innovate product offerings to empower the national "dual carbon" goals (carbon peaking by 2030 and carbon neutrality by 2060). In inclusive finance, we expand the service reach to micro and small enterprises, cultivate the "three agriculture" sectors (agriculture, rural areas and farmers), and support rural revitalization. In pension finance, we enrich service offerings, optimize elderly-friendly experiences and safeguard the well-being of senior citizens. In digital finance, we upgrade systems and platforms, innovate digital products and expand service boundaries, contributing the "Shanghai Practice" to high-quality financial development.

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

Guided by the national "dual carbon" goals, Shanghai's banking institutions incorporate climate risk into corporate governance and comprehensive risk management systems, deepening scenario analysis, stress testing and data monitoring to enhance climate resilience. We practice responsible investment principles to channel funds toward green and low-carbon sectors; we cultivate innovation in transition finance to support the green transformation of carbon-intensive industries; and we increase financing support for green projects to unleash momentum for low-carbon development. At the same time, we advance green operations, green procurement and the building of low-carbon institutions, pay close attention to biodiversity conservation, and promote carbon reduction, pollution reduction and green expansion in a coordinated manner, painting a vibrant picture of a green finance ecosystem.

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

Adhering to a people-centered philosophy, Shanghai's banking institutions ensure fair and standardized recruitment, strengthen the protection of employees' rights and interests, open up clear career development paths, and provide attentive care, building a happy workplace for employees.

We provide targeted assistance to designated areas, pool charitable resources to give back to society, and actively participate in volunteer services, harnessing the power of finance to advance comprehensive rural revitalization and improve public welfare. Furthermore, we deepen financial literacy education, keep complaint-handling channels open, fortify data security defenses and practice responsible marketing, demonstrating our unwavering commitment to the principle of "finance for the people."

In 2025, with a profound sense of responsibility and mission, Shanghai's banking institutions earnestly practiced the philosophy of sustainable development and took solid steps in serving national strategies, supporting the real economy and fulfilling social responsibilities. Looking ahead to the 15th Five-Year Plan period, Shanghai's banking sector will continue to stand at the vanguard and forge ahead toward new horizons, deepening institutional frameworks and product innovation for sustainable development. We will make greater financial contributions to accelerating the building of China into a financial powerhouse, enhancing the competitiveness and influence of Shanghai as an international financial center, and writing new chapters in the advancement of Chinese modernization.

01

可持续发展的 上海市银行同业 公会

2025年，上海市银行同业公会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，在上海金融监管局指导下，强化党建引领、培育清廉沃土，聚焦主责主业、引领行业自律、服务中心大局，深植合规理念、筑牢风控底线，充分发挥“自律、维权、协调、服务”职能，推动上海银行业以高质量发展服务金融强国战略、助力上海“五个中心”建设，奋力书写可持续发展的崭新篇章。

党建引领发展，培育清廉沃土 17

引领行业自律，服务中心大局 20

深植合规理念，提升风控效能 28





党建引领发展 培育清廉沃土

公会坚持党的全面领导，将党的政治建设摆在首位，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深刻领会习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神，把党建引领贯穿事业发展全过程。公会以铸魂赋能深化思想政治建设，以强基固本打造坚强战斗堡垒，以正风肃纪营造风清气正氛围，深化“沪银先锋”党建品牌，厚植清廉金融文化，以高质量党建引领和保障上海银行业高质量发展。

| 铸魂赋能 夯实思想政治根基

公会把牢政治方向，严格落实“第一议题”制度，将学习贯彻习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神作为党支部会议首要内容，第一时间传达领悟、研究部署、狠抓落实。2025年，公会组织学习习近平总书记重要讲话及重要指示批示精神110余项，紧扣全国两会精神、党的二十届四中全会精神开展专题研讨，把党的政治标准和政治要求贯穿工作全过程。

公会推动理论学习走深走实，将非党员干部员工一并纳入理论学习教育体系，坚持集体学习与个人自学相结合、线上学习与线下研讨相补充，创新开展“党课大家讲”活动，推动学习从“被动听”向“主动讲”转变。公会注重沉浸式教育，组织踏访百年金融历史建筑，赴上海市档案馆、航空科普基地开展实地研学，结合重要历史节点组织观看阅兵仪式，营造全员参与、共同进步的浓厚氛围。

公会扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，制定学习教育实施方案，通过专题学习研讨、专家辅导讲座、参观专题展览等方式推动学习入脑入心，严格落实意识形态工作责任制，开展“保密宣传教育月”活动，严管网站、微信公众号、会刊等宣传阵地，召开意识形态专题分析会研判领域情况，筑牢安全防线。



案 例 | 公会党支部联合上海金融监管局办公室党支部踏访百年金融建筑传承金融文化精神

2025年5月，公会党支部与上海金融监管局办公室党支部联合开展“踏访百年历史建筑，传承金融文化精神”主题党日活动的。全体党员同志先参观公会《百年追梦——中国特色金融文化的上海篇章》展览，随后沿汉口路、江西中路至中山东一路开展外滩历史建筑CITY WALK，从金融视角重温上海银行业发展历史，在沉浸式体验中接受思想洗礼、感悟中国特色金融文化，进一步促进双方党建工作互学互鉴。

强基固本 激活党建品牌动能

公会严格执行组织生活制度，认真落实“三会一课”、组织生活会和民主评议党员制度，2025年共组织召开党员（扩大）会议11次、支委会（扩大）会议15次，讲专题党课4次，开展主题党日活动12次。公会常态化开展“同志式”谈心谈话，全年累计谈话80余人次，及时掌握干部员工思想动态，严格做好党员教育管理工作。

公会深化“沪银先锋”党建品牌建设，制定《上海市银行同业公会发展规划（2025—2027年）》，明确深化党建品牌、提升党建引领能力的各项任务。公会加强品牌宣传推广，通过党建宣传栏、党员（扩大）会议宣讲等多种载体，让品牌理念深入人心，持续激活品牌活力。

公会坚持把党建工作融入业务发展，将党建工作同贯彻上级决策部署、完成公会重点任务有机结合，与上海金融监管局办公室、法规处等开展联学共建，针对相关领域工作深度交流、实现共同提升，把政治思想学习成果转化为推动事业发展的实际成效。公会同步加强人才队伍建设，组织“家庭日”、户外团建等文体活动，不断凝聚队伍向心力。



案例 | 公会党支部联合上海市档案馆编研部党支部“忆党史强纪律”，推动党建业务互融

2025年7月，公会党支部与上海市档案馆编研部党支部联合开展“忆党史强纪律 守初心促担当”主题党日活动。双方围绕深入贯彻中央八项规定精神、传承弘扬中国特色金融文化等主题座谈交流，并参观“作风建设永远在路上”等专题展览，通过珍贵文献影像重温党史与上海城市变迁、深化纪律规矩意识，为活化开发上海金融史档案、协同创新搭建合作桥梁。

正风肃纪 厚植清廉金融文化

公会一体推进作风建设与清廉文化建设，常态化开展警示教育，组织观看警示教育片、剖析典型案例，开展任职谈话、节前廉政提醒，修订印发《上海市银行同业公会关于落实中央八项规定精神的实施办法》，制定《上海市银行同业公会员工手册》，规范员工职业操守。公会以中央八项规定精神学习教育为契机一体推进学查改，深入开展对照查摆与作风突出问题专项整治。

公会深化“廉沪金融”品牌建设，承办“廉‘沪’金融——清廉金融文化建设的上海实践”展，生动展现行业清廉金融文化建设成果。公会推广完善“清廉角”建设，引导各银行机构因地制宜、百花齐放，推动“清廉角”进社区、进群众，目前上海辖内已有超1,900家银行营业网点建成“清廉角”，把清廉的触角延伸到网点和基层。

公会分层分类开展廉洁宣传教育，举办“清廉金融文化建设”专题培训班，提升纪检干部业务能力和履职水平；首次试点开展新入职员工“清廉第一课”，帮助金融预备军系好职业生涯“第一粒扣子”。公会持续提升《廉“沪”金融》期刊内容品质，全年编撰发布五期并增设“高管访谈”专栏，依托微信公众号专栏和《上海银行同业通讯》专刊宣传行业清廉实践，不断擦亮品牌。

公会加强协作联动，召开廉洁风险防控专题座谈交流会，与合规专业委员会联合开展“银端漫步”金融文化活动，促进清廉文化与合规文化融合互促。公会持续推进清廉金融文化教育进高校，为上海财经大学选修课《清廉金融——思想道德与职业道德》提供师资支持，帮助金融人才厚植廉洁从业理念。



案例 | 公会组织新入职员工“清廉第一课”，帮助金融预备军系好廉洁从业第一粒扣子

2025年5月起，在上海金融监管局指导下，公会清廉金融专业委员会由主任单位中国银行上海市分行牵头、副主任单位农业银行上海市分行协助，组织开展上海银行业2025年度新入职员工清廉金融文化教育培训班，8月至9月共举办三期培训，通过课堂讲授、案例分析、现场考核等方式，引导新员工遵守法纪行规、恪守职业操守、提升廉洁风险防范能力，全年覆盖47家会员单位240余名新员工，为行业厚植清廉从业思想根基、营造风清气正金融生态。



新入职员工“清廉第一课”培训现场



案例 | 公会举办“清廉金融文化建设”专题培训班锻造高素质清廉金融干部队伍

2025年7月，公会清廉金融专业委员会在中国-上海合作组织国际司法交流合作培训基地举办“清廉金融文化建设”专题培训班，培训班由副主任单位中信银行上海分行承办，专委会成员单位代表近30人参加。培训邀请上海市高级人民法院、市委党校、华东政法大学、上海政法学院等专家围绕清廉金融文化建设路径授课，并组织学员分组研讨交流各单位实践经验，为创新清廉金融文化建设方式方法、提升纪检干部履职水平提供有益借鉴。



“清廉金融文化建设”专题培训班现场

引领行业自律 服务中心大局

公会胸怀“国之大者”，全面践行金融工作的政治性、人民性，强化“自律、维权、协调、服务”职能，主动融入和服务国家战略与上海中心工作。公会积极培育践行中国特色金融文化，做深做实金融“五篇大文章”，深化行业标准化与自律管理，坚守金融为民初心、全面提升消费者权益保护质效，引领上海银行业在服务大局、规范发展中行稳致远。2025年，公会成功复评“上海市5A级社会组织”，并荣获“2024年度市政府基层立法联系点工作优秀集体”等多项荣誉。

勇担使命 服务金融强国建设

公会积极培育和践行中国特色金融文化，策划开展系列主题活动，召开“传承发扬中国特色金融文化 助力国际金融中心建设”座谈会，发布“银端漫步”线路及明信片，开展“银端漫步”活动24场，接待海内外来访者千余人；举办“百年追梦——中国特色金融文化的上海篇章”主题展览；开展“探访金融建筑 从外滩到陆家嘴”征文、书法、绘画、篆刻、摄影等作品征集活动。公会以“金融+文旅”的创新形式，在全国首次实现中国特色金融文化的场景化呈现与流动式传播，为国际金融中心建设注入深厚文化动能。



“银端漫步”线路图及明信片



案例 | 公会全国首发“银端漫步”金融文化CITY WALK线路，厚植中国特色金融文化上海品牌

2025年5月，公会举办“传承发扬中国特色金融文化 助力国际金融中心建设”座谈会，并在全国首次发布以中国特色金融文化为主题的“银端漫步”金融文化明信片与CITY WALK线路，金融监管部门、银行业金融机构及媒体界代表共话中国特色金融文化的上海实践。座谈会后，与会各方开启“银端漫步”中国特色金融文化CITY WALK，探访上海浦东发展银行、交通银行上海市分行营业部、外滩中国银行大楼、上海银行公会旧址等4幢百年金融建筑，沉浸式感受上海金融文脉。公会以历史建筑为讲述金融故事的“立体教科书”，将中国特色金融文化传承落深落实，为上海国际金融中心建设注入精神动力。



“传承发扬中国特色金融文化 助力国际金融中心建设”座谈会

公会做深做实金融“五篇大文章”，充分发挥专业委员会和平台优势，在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五大领域系统推进政策传导、研究引领、产品创新与生态共建，引领上海银行业各金融机构精准服务实体经济与新质生产力发展。

公会做好金融“五篇大文章”部分年度重点工作

科技金融

- 发布《长三角银行业科技金融发展报告（2025）》，组织长三角科技金融专题调研；
- 与上海市科创中心联合举办“科技人才全球宏观经济洞察”专题培训；
- 举办“科技金融人才队伍建设”交流会，并就司法支持银行科技金融业务发展作主题发言。

普惠金融

- 贯彻落实小微企业融资协调工作机制，引导对接授信；
- 优化银税平台并接入“一网通办”“随申办”实名认证；
- 联合编制《2025年上海市中小企业融资索引》。

数字金融

- 编撰《长三角银行业数字金融发展报告》；
- 举办“趋势洞察 数驱新程”数字金融高质量发展培训；
- 开展数字金融调研，推动金融基础设施数字化建设。



绿色金融

- 发起并立项《银行业ESG实践指南》团体标准；
- 举办“长三角银行业绿色与可持续发展综合能力提升”专题培训班；
- 与上海市联合征信有限公司、上海环境能源交易所等开展交流合作，助力上海国际绿色金融枢纽建设。

养老金融

- 组织“2025年度养老金融服务专项竞赛”和敬老月活动；
- 推动养老金融产品创新；
- 推进《银行营业网点适老服务评价规范》落地应用，56家营业网点完成适老服务升级。

公会助力上海国际金融中心建设，联合中国人民银行上海总部举办跨境金融、绿色金融等专题座谈会，畅通沟通渠道，为政策制定提供实践参考。公会深化长三角一体化发展，充分发挥长三角区域银行业协会联席会议机制作用，围绕金融“五篇大文章”开展跨区域调研，发布《长三角银行业科技金融发展报告（2025）》，完成《长三角银行业数字金融发展报告》编撰。



案例 | 公会与中国人民银行上海总部联合举办“外资银行绿色金融座谈会”

2025年1月，公会与中国人民银行上海总部联合举办“外资银行绿色金融座谈会”，部分外资银行及公会相关负责人参会，座谈会旨在扩大高水平对外开放，巩固提升上海国际金融中心对外资金融机构的吸引力，推动符合条件的外资金融机构参与绿色金融业务试点。



案例 | 公会与中国人民银行上海总部联合举办在沪部分外资银行座谈会

2025年10月，公会与中国人民银行上海总部联合举办在沪部分外资银行座谈会，旨在扩大高水平对外开放，巩固提升上海国际金融中心对外资金融机构的吸引力，加强外资银行与金融管理部门的沟通。

座谈会上，外资银行围绕跨境金融、降低融资成本与支持本地化发展、绿色金融评估体系三大核心议题展开交流，中国人民银行上海总部相关部门逐一回应，明确相关领域框架制度是业务规范开展的基础，将认真研究外资银行反馈问题并推动合理诉求落地。中国人民银行上海总部苏赞副主任表示，将进一步加强监管政策协同、完善制度设计，支持外资银行发挥海外网络优势，鼓励外资银行积极参与绿色金融实践与利率定价自律，共同推动上海国际金融中心建设。

公会加强行业研究和智库建设，强化与行业内研究机构、高等院校、政府智库等的交流合作，完成《在沪外资银行展业兴业的新趋势、新特征及其启示》《持续低净息差环境下商业银行的破局与突围研究》《全球系统重要性银行资产负债管理研究》等重点课题并向上海金融监管局报送研究成果。公会发布年度研究工作指引，各专业委员会聚焦行业热点难点完成22篇调研报告，发布了《2024年度上海银行业研究报告选编》特刊。



《2024年度上海银行业研究报告选编》特刊

在深化行业研究的同时，公会积极推动研究成果向实践应用转化，通过组织专项竞赛、搭建交流平台等方式，赋能会员单位提升重点领域服务能力，推动养老金融、科技金融等金融服务体系建设走深走实。



案例 | 公会举办养老金融服务专项竞赛，树立适老服务标杆，赋能银发经济高质量发展

2025年6月至9月，在上海市金融工会工作委员会指导下，公会组织开展“2025年度养老金融服务专项竞赛”，参赛覆盖35家会员单位、3,000余个网点及4万余名银行从业人员。竞赛经案例征集、专家评审、现场答辩与实地调研，最终30个项目获评各级奖项，遴选出一批可借鉴、可推广的养老金融实践样本，引领行业提升金融为老专业能力与服务水平，共建养老金融服务体系。

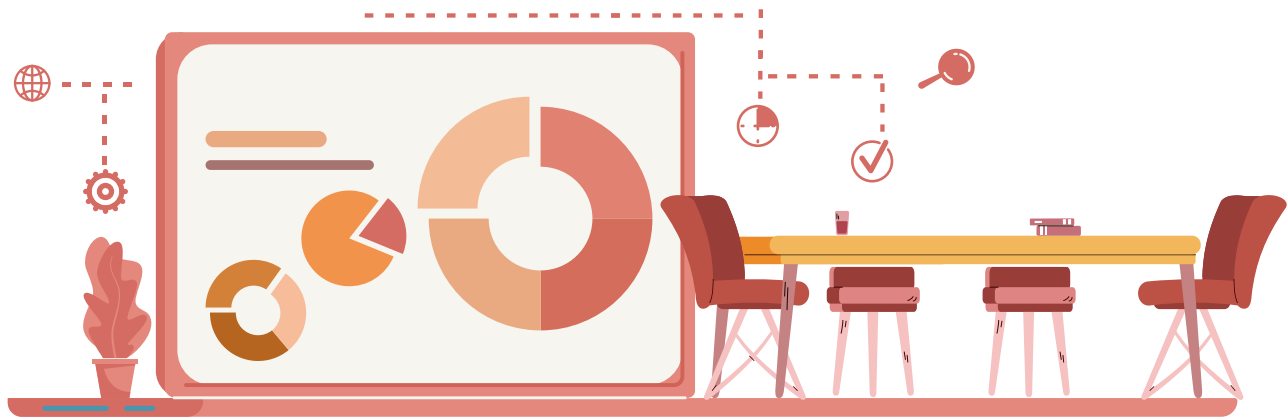


2025年度养老金融服务专项竞赛活动实地走访



案例 | 公会举办科技金融专场交流研讨活动，助力会员单位提升科技金融服务质效

2025年6月，公会科技金融专业委员会举办科技金融专场交流研讨活动，公会秘书处主要负责人及24家成员单位40余名代表参加。活动邀请上海国际知识产权运营管理有限公司及上海股权托管交易中心专家，分别围绕“知识产权质押融资业务”“上海股权交易市场赋能科技创新”两大主题，结合历史沿革、市场现状、政策方案解读与创新趋势作专业讲解；与会人员还实地参观了建设银行上海市分行“云想听”展馆和建设银行科技金融创新中心（上海），交流互鉴科技金融服务经验。



严守规范 强化行业自律管理

公会深化行业标准化建设，制定《上海市银行同业公会标准化建设发展规划（2025—2027年）》及团体标准经费管理、申诉投诉处理等配套办法，为标准全流程管理提供制度保障。公会推动首个团体标准《银行营业网点适老服务评价规范》落地实施并开展解读培训，在金融“五篇大文章”等重点领域探索制定新标准，推进《银行业ESG实践指南》团体标准立项与编制。

公会强化行业自律管理，制定《上海银行业银团贷款自律公约》，引导会员单位强化同业合作、有效防范化解信用风险；发布《上海银行业金融机构“阳光信贷”倡议书》《在沪金融租赁公司“阳光金租”倡议书》，倡导规范金融服务流程、降低融资成本，促进行业有序发展。

公会规范开展异常投诉识别审核工作，根据监管部门和中国银行业协会文件要求优化工作流程、细化审核标准、明确审核职责，多次组织召开异常投诉专题会议和培训，统一会员单位执行口径，有效提升异常投诉处置质效。公会同步维护行业合法权益，建立联合授信常态工作机制，帮助会员单位优化资源配置、控制运营成本。

公会着力提升上海银行业文明规范服务与适老化服务水平，组织相关会员单位赴深圳等地学习借鉴金融教育常态化推进机制、文明规范服务与适老化服务管理等优秀经验。公会积极配合上海金融监管局做好上海地区银行业营业网点规范服务示范单位创建相关准备工作，推动行业整体服务水平稳步提升。



案例 | 公会发布《阳光信贷倡议书》，引导银行规范服务，助力小微企业融资降本增效

2025年3月，公会发布《上海银行业金融机构“阳光信贷”倡议书》，号召在沪银行业金融机构共同推行“阳光信贷”行动。倡议书提出严守依法合规经营底线、利率透明公示、严禁与不法中介合作、不向中介让渡核心金融服务、重点整治员工违规行为、加大金融知识宣传等六项倡议，推动信贷资金直达基层、压缩中间环节成本，助力小微企业融资降本增效、营造公平高效的融资环境。



案例 | 公会牵头开展汽车金融“高返佣”专项整治，推动上海汽车金融市场规范发展

2025年7月，公会召开汽车金融业务自律工作会议，上海金融监管局相关处室代表、汽车金融业务负责人及公会秘书处主要负责人共60余人参会，传达落实监管局务会议关于开展汽车金融高佣金专项整治的部署。会议针对返佣“由明转暗”提出按期数分摊等规范举措，明确严控融资成本、完善风控与员工监督、强化信息披露、规范舆情管理等整改要求，助力上海汽车金融市场成为全国规范发展的标杆。

金融为民 提升消保服务质效

公会践行金融为民初心使命，联合上海市保险同业公会发布《上海银行业保险业践行“金融为民”行动倡议书》，倡导营造公平、公正、诚信、安全的金融消费环境。公会推动加快构建“大消保”工作格局，引导各会员单位落实消保“一把手工程”，自上而下压实消保主体责任，切实维护金融消费者合法权益。

公会打造具有上海特色的金融知识宣传体系，融合线上线下渠道，围绕“3·15”金融消费者权益保护、普及金融知识万里行、金融教育宣传周、敬老月等主题开展公众金融教育宣传活动。其中，“3·15”期间辖内近4,000家机构营业网点参与，线上线下触及金融消费者2.3亿人次，敬老月期间触及老年消费者或投资者超680万人次，宣传影响力持续扩大。

公会整合行业资源形成宣传合力，组建上海金融教育宣传编辑队，在3月、9月教育宣传活动期间原创制作微电影24部，持续发挥编辑队品牌效应；组织上海银行业金融辅导志愿讲师队深入农村、社区、校园、企业、商圈，全年开展公益活动48场，推动金融知识直达基层群众。

公会持续推进行业无障碍环境建设和上海市委“民心工程”，修订印发《上海银行业营业网点无障碍环境建设指南》，推动完成302家银行营业网点无障碍坡道改造，新增打造13家无障碍环境建设示范网点。公会着力提升从业人员服务能力，全年举办15期窗口服务手语培训，进一步提升特殊群体客户的金融服务获得感与满意度。



案例 | 公会联合监管部门党支部开展“远离非法金融 守护财产安全”主题活动

2025年3月，公会与上海金融监管局打非处、稽查处联合党支部联合开展“远离非法金融 守护财产安全”主题活动，双方党员群众代表共同参与“3·15”金融消费者社区体验日活动。活动现场，党员同志化身“家门口的金融卫士”，与30余家金融机构一起开展集中消保宣教，借助《上海银行业消费者知识读本》趣味漫画、宣传折页等普及金融知识，帮助市民提升风险防范意识和自我防护能力。



“远离非法金融 守护财产安全”活动现场



案例 | 公会联合保险同业公会举办金融教育宣传周启动仪式传递“金融为民”初心

2025年9月，在上海金融监管局、中国人民银行上海总部、上海证监局联合指导下，公会联合上海市保险同业公会以“保障金融权益 助力美好生活”为主题，举办2025年上海地区金融教育宣传周启动仪式，上海金融监管局主要领导出席并致辞，公会相关负责人参加。启动仪式现场发布上海金融业为民办实事举措范例和受欢迎的金融教育作品，并通过金融知识宣讲、金融教育脱口秀等形式普及金融知识；外场金融知识集市汇聚30余家金融机构设置主题摊位，以趣味互动游戏、图文展架等吸引广大市民积极参与。



2025年上海地区金融教育宣传周启动仪式现场



案例 | 公会组织《银行营业网点适老服务评价规范》解读培训推动老年友好网点建设

2025年4月，公会金融消费者权益保护专业委员会组织开展《银行营业网点适老服务评价规范》（以下简称《规范》）解读与培训会，由专委会主任单位负责同志主持，公会相关负责人及47家会员单位近120人参加。专委会正副主任单位的三位服务管理专家分别介绍《规范》的制订背景与意义，解读会员单位反馈的共性问题，交流适老服务工作经验，帮助会员单位增进对适老服务的理解和认识，有效推动《规范》落地实施，为全面开展老年友好网点建设奠定坚实基础。



《银行营业网点适老服务评价规范》解读与培训会



案例 | 公会组织开展无障碍环境建设网点验收，以专业检验提升金融服务温度

2025年11月，公会组织开展2025年上海银行业无障碍环境建设网点验收工作，公会相关负责人、上海市残疾人联合会、无障碍环境建设专家、督导员及部分残疾人代表参加。2025年共有8家会员单位辖属13家网点参与无障碍环境建设，专家依据《无障碍设计规范》《建筑与市政工程无障碍通用规范》《上海银行业营业网点无障碍环境建设指南》等要求，对网点外部环境、内部环境及无障碍信息交流的软硬件设施进行全方位检验并给予专业意见，残疾人代表结合亲身体验从需求人群视角提出中肯建议。近年来，上海银行业累计已有42家网点参与无障碍环境建设。



公会无障碍环境建设网点验收工作现场

深植合规理念 提升风控效能

公会始终坚守不发生系统性金融风险的底线，坚持把高质量落实监管要求、高质量推进合规管理作为护航行业发展的根本要求。公会通过举办年会、专题培训、合规沙龙、行业调研、案例宣教等多种形式，深化内控合规建设，强化全流程风险防控，加大反洗钱与反不正当竞争治理力度，全力保障金融数据安全与运营安全，引领上海银行业朝着规范、健康、稳健的方向稳步前行。

强化合规治理 护航稳健经营

公会厚植合规发展理念，以“深化新时代合规治理，护航金融高质量发展”为主题举办第十五届银行业合规年会，立足上海国际金融中心建设，为金融管理部门、行业组织、金融机构搭建政策解读与经验分享平台，推动行业机制创新和合规展业。公会同时通过专题培训、合规沙龙、行业调研、案例宣教等多种形式深化内控合规建设。

公会深化内控合规与金融法治建设重点工作

高管合规 培训

承办五期上海银行业金融机构高管合规培训，覆盖辖内股份制银行、城市商业银行分支机构及民营银行、农村中小银行机构600余名高管，解读法律法规、剖析典型案例。

数智合规 探索

聚焦数字化、智能化技术赋能合规课题，在9家代表性中外资机构开展调研，形成《上海银行业合规管理数智赋能调研报告》，推动先进经验行业共享。

监管新规 落地

以《金融机构涉刑案件管理办法》落地实施为契机，邀请监管部门专家深度解读核心要点，帮助2200余名案防管理人员准确把握案防工作方向。

金融法治 建设

结合全国“宪法宣传周”开展“学习宣传贯彻习近平法治思想，推动宪法深入人心”主题活动；发挥“基层立法联系点”作用，配合完成《上海市民营经济促进条例（征求意见稿）》《中华人民共和国企业破产法（修订草案）》等意见征询。



案例 | 公会举办第十五届银行业合规年会，以合规之力护航金融高质量发展

2025年6月，公会以“深化新时代合规治理，护航金融高质量发展”为主题举办第十五届银行业合规年会。上海金融监管局主要领导出席并讲话，中国人民银行上海总部、上海金融监管局相关处室负责人及近300家银行业保险业金融机构主要负责人和相关部门负责人参会。年会立足上海国际金融中心建设，为政策解读、经验分享搭建平台，推动行业机制创新与合规展业，以合规之力护航金融高质量发展。



公会举办“深化新时代合规治理，护航金融高质量发展”
第十五届银行业合规年会

严密风险防控 严守安全底线

公会推动银行同业风险管理经验交流，召开“银行业风险联防联控机制建设”主题讲座，全方位展示成员单位在智能风控领域的创新实践，提升金融机构系统性风险管理思维与前瞻性防控能力。

公会密切关注经济形势与市场热点，形成《美国新贸易政策对我国商业银行的机遇与挑战》专题报告；围绕人工智能、新能源等前沿新兴行业开展专题讲座与实地调研，并就个人消费贷款风险防控组织交流研讨，引导会员单位精准识别、有效防范业务风险。

公会筑牢数据安全与网络安全防线，围绕新修订《中华人民共和国统计法》开展制度宣贯，配合开展“三划”问题源头数据治理，探索制定《上海辖内银行业监管数据质量管理评价体系》；积极配合上海金融监管局举办网络安全攻防演练技能竞赛，47家银行业金融机构报名参加初赛、14支队伍晋级决赛，以赛促练提升网络安全防护与应急处置水平。

公会扎实做好行业安全保卫工作，配合监管部门开展上海银行业金融机构第九轮安全评估，举办安全评估及网点保安人员规范化管理专题培训；组织2026—2027年度守押服务谈判，维护会员单位权益；牵头编纂《反欺诈守护百姓钱袋子——电信网络诈骗典型案例剖析（2025版）》，整理收录17个典型电信网络诈骗场景，助力守护人民群众财产安全。

净化金融生态 规范市场秩序

公会强化洗钱风险防控，在《中华人民共和国反洗钱法》修订实施背景下，搭建与监管面对面交流平台，聚焦客户尽职调查、监测报告、受益所有人等共性难点问题，邀请中国人民银行上海总部专家开展集中辅导，覆盖120余家会员单位合规部门负责人。公会围绕新法主要变化、AI赋能反洗钱等组织专题分享，触达900余名反洗钱专业人员，并编制反洗钱创新实践专刊，提升行业反洗钱履职水平与协同效应。

公会着力防范不正当竞争、规范市场秩序，针对个人住房贷款高返佣现象发布自律通知、强化监测、调研督导，形成《上海地区金融机构规范个人住房按揭贷款业务情况报告》报送监管部门；牵头组织汽车金融“高返佣”问题专项整治，明确整改要求、指导会员单位贯彻合规要求，遏制高返佣乱象、规范上海汽车金融市场。

公会持续打击金融领域“黑灰产”，统筹推动辖内金融机构开展专项整治，提炼虚假投诉、恶意投诉、中介代理投诉等典型场景的识别要点与处理路径，依托公会平台定期组织网上不良金融信息处置交流研讨，形成持续震慑，切实维护金融消费者合法权益与金融市场秩序。

公会推动反商业贿赂、反贪污要求融入经营管理全过程，召开廉洁风险防控专题座谈交流会，围绕产品销售、大额采购等重点领域交流防控路径、廉洁风险点和措施落地情况；聚焦员工行为、信贷业务、财务费用、信息安全等领域开展警示教育案例征集，编写《“慎微笃行 合规致远”警示教育案例集》，以鲜活案例为镜鉴，持续增强从业人员合规自律意识。

02

可持续发展的 上海银行业

上海银行业各金融机构坚持以高质量党建凝聚发展合力，以健全治理夯实发展根基，以严守风险底线守护金融安全，以稳健合规经营行稳致远。2025年，全行业把党的领导融入公司治理，将可持续发展理念融入战略与机制，筑牢全面风险防线，厚植合规文化，在服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革中展现担当作为，奋力书写可持续发展的上海银行业新篇章。

党建凝聚合力，赋能经营发展 33

健全治理机制，夯实发展根基 38

严守风险底线，防范化解风险 42

科学审慎经营，弘扬合规文化 49



党建凝聚合力 赋能经营发展

上海银行业各金融机构坚持把党的政治建设摆在首位，推动党的领导与公司治理深度融合，深化党建学习教育、联建共建与业务互促，打造特色党建品牌，厚植清廉金融文化，将党的政治优势、组织优势转化为发展优势、竞争优势，为可持续发展注入红色动能。

加强党的领导 深化互融互促

上海银行业各金融机构坚持和加强党的全面领导，把党建工作融入经营管理各环节，深化党的政治、思想、组织建设，开展常态化党建活动与跨区域、跨行业联建共建，打造特色党建品牌，将组织优势转化为服务实体经济的发展动能。



案例 | 上海银行坚持党的领导与完善公司治理有机统一

上海银行始终坚持和加强党对公司的全面领导，依法明确党委在公司治理结构中的法定地位，健全党委议事规则，明确议事范围、程序、纪律及决策事项落实与监督等内容。持续完善“双向进入、交叉任职”领导体制，不断优化“三重一大”决策机制，将党委研究讨论作为董事会等决策重大事项的前置程序，切实发挥党委“把方向、管大局、保落实”的核心作用，将党的政治优势、组织优势转化为竞争优势、发展优势，推动党的领导与完善公司治理深度融合、同向发力。



案例 | 建设银行上海市分行迭代升级“擎满浦江”党建品牌

建设银行上海市分行坚持以高质量党建引领高质量发展，创建“擎满浦江”基层党建品牌，历经1.0网点党建、2.0机关作风改进，迭代升级至3.0“擎旗铸盾”自我革命。该行结合中央八项规定精神学习教育完善党支部和党员评价体系，发挥标杆引领作用，激发党员内生动力。



案例 | 交通银行上海市分行融入“滨江党建·金融外滩”区域化党建格局

交通银行上海市分行坚持“一切工作到支部”，在全部经营网点设立党支部或党小组。作为黄浦区“滨江党建·金融外滩”区域化党建成员单位，该行推动外滩“第二立面”开发和中央科创区规划落地，并打造上海市银行系统首家“红色金融教育基地”，建成以来接待参观超5,000人次，以党建联建促业务联动。



案例 | 中信银行上海分行探索“大思政课”赋能金融文化建设

中信银行上海分行紧扣“政治性、人民性”金融底色，探索“大思政课”模式，围绕上海金融系统培育和践行中国特色金融文化的重点任务，协办中国特色金融文化海报大赛，部分作品被制作成帆布袋、鼠标垫、文件夹等文创用品，实现了金融文化从理念传播到实物载体的创新延伸；协办“探访金融建筑 从外滩到陆家嘴”作品征集活动，充分挖掘上海作为国际金融中心的深厚历史底蕴，围绕上海银行业历史及当代地标建筑，征集能够展示其历史意义、建筑特色、金融文化价值等的作品，进一步丰富中国特色金融文化的传播载体。



案例 | 盛京银行上海分行擦亮“盛先锋”党建品牌

盛京银行上海分行举行党建主题发布会，深化“党建体系强化年”建设，持续推进“11356”大党建格局，擦亮“盛先锋”党建品牌。该行实施“固根”“强基”“焕新”“清朗”四大行动，激发党建品牌引领力和感染力，以高质量党建引领分行高质量发展。



盛廉清风进社区



案例 | 金山惠民村镇银行以“乡信惠民”党建品牌赋能支农支小

金山惠民村镇银行坚持把党的建设放在首位，严格落实“三会一课”。该行紧扣“党建+业务+合规”融合发展思路，打造“党建赋能·乡信惠民”党支部品牌，立足村镇银行“支农支小”定位开展“走基层、大调研”专项行动，带队走访政府监管部门16家、企业20余家，精准对接“三农”和小微企业融资需求；深化银村、银社共建，与基层党组织结对开展金融知识普及等宣传活动595余场，服务群众超1.7万人次。



案例 | 上银理财打造“行稳致远·共创未来”党建品牌深耕养老金融

上银理财党总支以做实“五篇大文章”为抓手，围绕“行稳致远·共创未来”党建品牌，推动党建与中心工作同频共振。该公司组建“养老金融”党员突击队，建立“党总支牵头+党员带头+群众参与”工作机制，在产品创新、客户体验优化、合规体系建设等关键领域实现突破；深化党建联建，先后与长江养老、太保家园、招商银行、小东门街道等单位联建共建，促进产品策略、资产配置与客群资源共享协同，以红色动能助推公司规模企稳回升、特色业务做精做强。



上银理财党建联建开展志愿集市活动

涵养清廉文化 营造廉洁生态

上海银行业各金融机构积极培育和践行中国特色金融文化，把清廉金融文化建设作为推进全面从严治党的有力抓手，强化廉洁教育、制度约束与警示教育，营造风清气正的从业氛围。



案例 | 浦发银行深入推进作风建设“简清工程”

浦发银行深入推进党风廉政“简清工程”，面向全行各层面干部员工广泛开展调研，制定专项推进方案，将其纳入“问题库”管理，创新工作方式，完善推进机制，按月跟进督办，确保重点工作任务有效落实。开发上线“简清工程”问题库公示与评价功能，广泛动员全行干部员工实事求是开展评价，该行共计2万余人次参与此次行动，基层总体认可度较高，切实发挥员工监督与反馈作用，推动作风建设走深走实。



案例 | 上海农商银行深化廉洁金融文化建设

上海农商银行制定《廉洁金融文化建设实施意见》《党风廉政建设责任制实施办法》等核心制度，明确总行高级管理人员负全面领导责任、各级机构主要负责人为第一责任人，强化政治监督，加强廉洁教育。该行召开全行级警示教育会，通报监督执纪情况并集中观看典型案件警示教育片；持续推进“清廉角”建设，截至2025年末已建成26个特色“清廉角”，2家网点获评上海银行业清廉金融文化建设优秀网点；依托“上海农商党建”公众号发布“说案子 拉袖子 系扣子”专题，以案说德、说纪、说法、说责，强化教育针对性，营造风清气正的金融生态环境。



案例 | 工商银行上海市分行打造“1+2+29+N”阵地矩阵厚植清廉金融文化

工商银行上海市分行将清廉金融文化建设作为一体推进“三不腐”的重要抓手，围绕学廉、溯廉、守廉、警廉、践廉开发标准化课程，打造廉洁文化师资队伍，纳入“清廉工行”培训体系。该行以银行博物馆为主阵地、工银研修中心为“两翼”、支行本部清廉墙和网点清廉角为落脚点，构建“1+2+29+N”清廉文化阵地矩阵；创新开展旁听庭审沉浸式警示教育，已分类组织近40批次500余名干部职工员工参加，并紧盯“关键少数”、抓住重要节点常态化警示提醒，筑牢拒腐防变思想根基。



工商银行上海市分行徐汇东安路支行员工在“清廉角”介绍廉洁文化建设经验



案例 | 中国银行上海市分行牵头行业清廉金融文化建设，常态化筑牢廉洁防线

中国银行上海市分行坚持加强清廉金融文化建设，持续强化员工廉洁从业意识。2025年，召开2次全行警示教育大会，通报近年查办典型案例，以“身边事”教育“身边人”，并开展“党风廉政教育月”系列活动；聚焦风腐同查同治，派员讲授廉课15场、紧盯重要节点发送《廉洁风险提示》典型案例23个，对23名外派及回国干部开展“廉洁小课堂”教育。作为公会清廉金融工作委员会主任单位，该行为同业讲授廉课3次、覆盖200余名新员工，并持续深化清廉金融文化建设，在189个网点打造“清廉角”。



案例 | 北京银行上海分行打造“京廉沪行”清廉金融文化品牌

北京银行上海分行打造“京廉沪行”清廉金融文化品牌，从“严管、有效防、精准育”三维发力，编印《廉政治理体系》手册压实责任，党委书记、纪委书记带头讲纪律党课，分层分类开展警示教育；实现各营业网点“清廉角”全覆盖，开展“清风进社区”“清风进校园”活动，以《廉洁家书》涵养清朗行风。



案例 | 江苏银行上海分行以“融晏清风”品牌织密清廉生态网

江苏银行上海分行举办“清廉金融文化”青年辩论赛，引导青年员工在思想交锋中厚植廉洁理念，形成“1+2+N”纪检工作机制，以“融晏清风”纪检品牌为引领，依托《融晏清风》期刊和“清廉角”阵地，从政治监督、制度建设、案防教育、家风助廉等多维发力，坚持风腐同查同治。



江苏银行上海分行举办“清廉金融文化”青年辩论赛



案例 | 建元信托以“三位一体”构建廉洁风险防控体系

建元信托围绕廉洁从业推进制度建设、教育培训、风险排查三位一体，印发《廉政风险排查防控实施方案》《党风廉政建设谈话管理办法》，深化“四责协同”，召开全面从严治党大会。2025年，该公司开展全面从严治党专题学习10次，16名新提任干部任前廉政谈话，195名关键岗位员工签署廉洁自律承诺书，筑牢廉洁风险防范堤坝。



建元信托党委召开全面从严治党大会



健全治理机制 夯实发展根基

上海银行业各金融机构积极践行可持续发展理念，不断健全公司治理，明晰治理主体职责边界，各机构结合自身实际，逐步将环境、社会和治理理念融入经营管理，探索完善可持续发展治理架构与工作机制，努力以规范、稳健、透明的治理为高质量发展夯实根基。

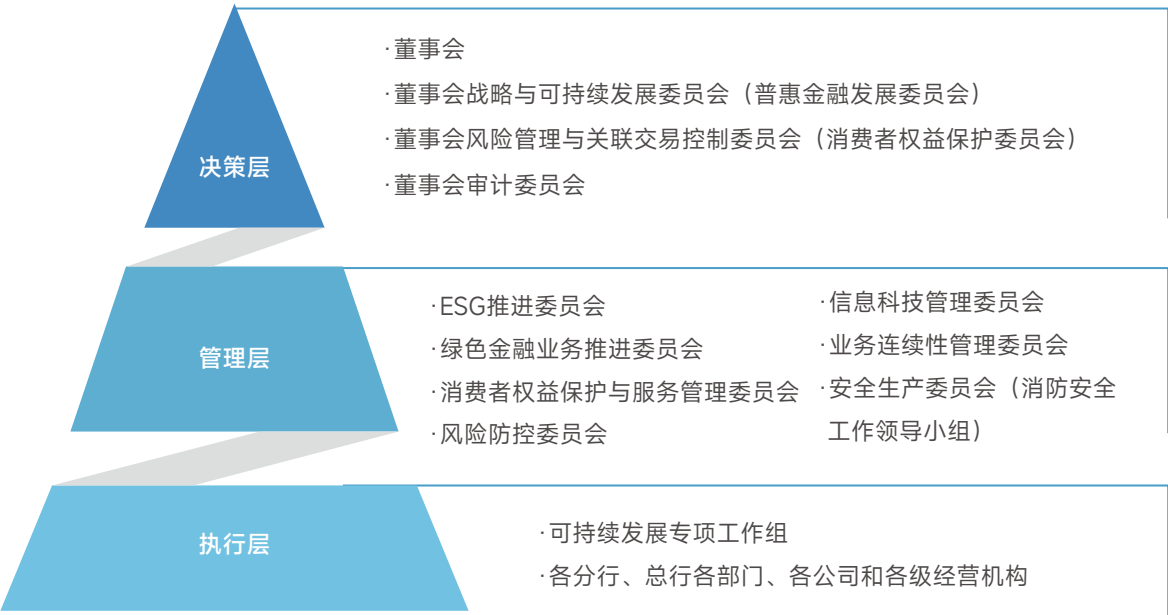
完善治理架构 明晰职责分工

上海银行业各金融机构积极构建可持续发展治理体系，推动董事会、管理层与执行层分层履职、协同推进。各机构结合自身实际，探索设置可持续发展相关议事机制，明晰各层级在战略审议、统筹推进与日常落实中的职责分工，逐步健全监督评估安排，不断提升可持续发展治理效能，为可持续发展夯实组织基础。



案例 | 浦发银行构建“决策—管理—执行”三层ESG治理架构

浦发银行构建权责清晰的可持续发展治理体系。决策层由董事会及战略与可持续发展委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会分别履行战略审议、风险内控、消保及ESG审计职责；管理层在总行成立ESG推进委员会、绿色金融业务推进委员会、消费者权益保护与服务管理委员会等议事机构统筹推进；执行层设立可持续发展专项工作组，联动各分行、各部门、各公司形成跨部门联动工作机制，保障ESG各项工作高效运行。



浦发银行三层ESG治理架构



案例 | 花旗中国设立绿色金融工作小组统筹推进可持续发展

花旗中国将可持续发展融入企业经营，董事会承担绿色金融主体责任，确立绿色金融发展战略，审批绿色金融目标与报告，推行节约、低碳、环保、可持续发展理念。该行总行行长任命一位高级管理人员牵头绿色金融工作，作为治理委员会成员组建跨部门绿色金融工作小组并任组长，统筹推进相关工作；高级管理层每年向董事会报告并向监管机构报送、披露绿色金融情况，形成董事会负主体责任、管理层牵头落实的治理机制。



案例 | 三菱日联中国构建董事会负责的绿色治理态势

三菱日联中国执行日本母行和三菱日联集团（MUFG）统一部署，在中国法人银行董事会下设绿色战略委员会，由行长任委员长，独立董事、副行长及碳中和工作组成员部门负责人参与。委员会下设业务、授信、风险、合规、信息披露、自排放六个专业工作组，定期报告工作进展；董事会原有的风险管理委员会同步审议环境风险，形成一线、二线、三线至决策层逐步递进、董事会负责的治理态势，保障绿色相关制度方针有效贯彻执行。



案例 | 第一商业银行上海分行依托“永续发展委员会”统筹推进可持续发展

第一商业银行上海分行系港澳台银行分行，其中国台湾地区总行遵循母集团ESG政策，设立“永续发展委员会”作为最高层级可持续发展决策单位，由总经理任主任委员，下设“公司治理”“责任金融”“永续金融商品与服务”“员工照护”“环境永续”“社会参与”六个小组，定期检视核心营运能力、订立中长期永续发展计划。永续发展委员会每季度向董事会报告ESG指标达成情况，同时该行总行另订有经董事会核定的“永续授信政策”与“永续投资政策”，将ESG议题嵌入投融资作业流程，推动可持续发展理念落地。



融入经营战略 引领长远发展

上海银行业各金融机构日益重视可持续发展的战略价值，结合自身定位与区域特色，积极将可持续发展理念融入经营发展。各机构着眼长远，在服务实体经济、绿色低碳、普惠民生等领域明确发展方向，努力推动经济价值与社会价值相统一，以战略引领创造长期价值、履行社会责任。



案例 | 上海农商银行锚定“打造ESG管理示范银行”核心目标

上海农商银行将ESG管理全面纳入《2023—2025年发展战略》，围绕“打造ESG管理示范银行”核心目标，着力打造中小银行公司治理典范、长三角地区最具绿色底色的银行，以及普惠金融赋能社会治理的“上海模式”，持续提升ESG表现，为金融服务中国式现代化发展提供更多可借鉴、可复制的成功案例。



案例 | 农业银行上海市分行将可持续发展融入“1+6+1”整体规划

农业银行上海市分行紧扣国家、上海市可持续发展规划与总行战略部署，把可持续发展深度融入全行中长期经营布局，纳入分行“1+6+1”整体规划。该行结合区域特色制定专项发展规划，明确业务发展、产品创新、风险管控等阶段性目标和实施举措，聚焦绿色产业等重点领域，持续深耕可持续金融业务。



案例 | 厦门国际银行上海分行将绿色金融融入“产业3.0”中长期战略

厦门国际银行上海分行将绿色金融充分融入“产业3.0”中长期发展战略，把新能源汽车、清洁能源基础设施、绿色制造等纳入细分赛道，在项目推进、资源协调及内部考核上予以支持，同时坚持科技赋能与绿色发展双向统筹，依据《绿色金融管理办法》对授信客户开展ESG风险分类管理，严禁向重大环境负面影响企业授信，持续推动绿色信贷标准化、精准化发展。



案例 | 东亚中国锚定“双碳”目标，推进可持续发展战略

东亚中国围绕“成为大中华及其他地区于可持续发展方面的领先金融机构”的愿景，明确净零营运排放和净零融资排放的中长期目标，构建以“负责任的业务、负责任的营运、负责任的公民”为三大核心支柱的ESG战略框架。作为向低碳未来转型的前沿行业，东亚中国紧跟国家发展大势，积极探索绿色发展之路，一方面主动为业务寻找绿色转型带来的新机遇，另一方面积极投入资源与客户共同应对气候变化，推动可持续理念贯穿业务经营与自身运营各环节，为整个社会走向更美好、可持续的未来贡献金融力量。

强化考核评价 压实履职责任

上海银行业各金融机构注重发挥考核评价的导向作用，逐步将可持续发展相关要求融入绩效管理。各机构结合实际探索完善履职评价机制，推动管理层、业务条线和员工履行可持续发展职责，努力以科学的激励约束引导全员践行可持续发展理念，推动相关工作落地见效。



案例 | 浦发银行将ESG指标纳入高管考核且权重超20%

浦发银行注重提升高级管理人员社会责任意识，持续完善薪酬管理办法和绩效考核体系，将ESG指标纳入高级管理人员考核，涵盖绿色金融、普惠金融、数字金融、合规、社会责任履行等可持续发展相关指标，合计权重占比超过20%，充分发挥薪酬的激励约束作用；并进一步将指标分解至相关机构负责人及以下员工，有效推动ESG目标落地。



案例 | 农业银行上海市分行创新考核机制，以责任压实推动绿色金融与可持续发展走深走实

农业银行上海市分行将绿色金融等可持续发展指标纳入各级领导干部履职考核体系，针对公司业务、普惠金融等重点条线设置专项考核指标，并配套差异化资源倾斜政策，引导分支机构和业务条线主动作为。同时，该行把可持续发展履职要求延伸至各岗位考核，结合业务贡献度、合规执行情况等多维度开展综合评价，将考评结果全面应用于绩效分配、评优评先等激励机制，以考核“指挥棒”压实全员责任，推动可持续发展理念从战略层面切实转化为基层执行力。



案例 | 华侨银行中国连续三年实现本地运营碳中和

华侨银行中国分别针对业务与运营设定可持续发展绩效目标。业务层面，将绿色金融绩效考评纳入发展转型类指标、占比30%，建立配套奖惩机制，对新增绿色信贷客户加分、对虚假隐瞒行为追责；运营层面，将“碳中和”目标纳入年度整体目标并嵌入各部门绩效指标，自2023年以来已连续三年实现本地运营层面碳中和，推动可持续发展理念在业务与运营双线落地。



案例 | 华南商业上海分行以多维考核机制压实绩效与履职责任

华南商业上海分行系港澳台银行分行，由行长担任首要负责人履行“一把手”职责，通过每月营运及操作风险管理委员会等会议听取工作执行情况、落实主体责任。该行由总行年初下达税前盈余、放款及投资平均余额等年度营运目标，并通过授信资产质量、内外部稽核、法令遵循与反洗钱遵循、风险限额指标、报表报送等加扣分机制评量分行绩效达成情况；对于员工，通过平时考核、年度评核、奖惩、合规问责及激励等机制评定绩效、调薪与职称调整，进一步压实绩效与履职责任。

严守风险底线 防范化解风险

防范化解金融风险是金融工作的永恒主题。上海银行业各金融机构始终坚守不发生系统性金融风险的底线，统筹发展和安全，持续完善全面风险管理体系，强化重点领域风险监测与防控。各机构扎实做好反洗钱、反不正当竞争与反商业贿赂工作，筑牢数据安全与隐私保护防线，不断提升风险防控的前瞻性、精准性和现代化水平，为稳健经营保驾护航。

健全风险管理 筑牢风险防线

上海银行业各金融机构坚持把防控风险作为高质量发展的底线，立足制度建设，持续健全全面风险管理体系，强化事前、事中、事后全流程管控。各机构密切关注宏观形势与重点领域风险变化，主动识别、评估和化解潜在风险，积极运用数字化手段提升监测预警能力，努力守牢风险底线、保持资产质量稳健。



案例 | 上海银行构建数据驱动的全面风险管理体系

上海银行持续深化全面风险管理体系建设，构建以“三道防线”为核心、权责明晰、制衡有序的风险治理架构，风险管理类别涵盖信用、市场、流动性、操作、合规、声誉、洗钱、信息科技等主要风险。该行始终秉承“稳健审慎”风险偏好，全年深化信用风险管理、强化利率风险与债券久期管控、完善合规管理闭环、重塑对公授信全流程管理，构建以数据驱动的风险管理体系，保持资产质量平稳。



案例 | 中国银行上海市分行以“三化六防”筑牢信息科技风险防线

中国银行上海市分行锚定安全发展大局，以“三化六防”为核心方针构建信息安全全域防护格局，完成4大类12种关键网络安全工具的全场景覆盖。该行坚持源头防控与长效治理，落实常态化信息科技外包风险评估机制，防范第三方风险传导；逐步建成以监管引导、科技支撑、业务协同为核心的模型算法风险管理体系，对人工智能技术平台实施安全管理与服务监测，在重点业务环节嵌入人工复核与干预，坚决筑牢信息科技风险第一道防线。



案例 | 建设银行上海市分行首创土储资金穿透式监管系统

建设银行上海市分行深入贯彻防范化解重点领域风险部署，以增强“三个能力”为遵循，统筹发展和安全，加强重点领域风险监测，开展不良处置攻坚，截至2025年末，分行不良贷款率较上年下降、资产质量持续改善。该行作为市场首家，携手上海市土地储备中心，率先搭建满足要求的特色版工程资金监管系统，实现土储资金全流程穿透式监管，为后续承接上海市土储专项债发行夯实技术基础。



案例 | 交通银行上海市分行构建科创企业差异化风险评价模型

交通银行上海市分行牢固树立“风控决胜”理念，统筹抓好风险管理与经营发展，压实各层级风险管控职责，积极落实风险化解措施，全年未发生重大风险责任事件和恶性案件、资产质量保持平稳。针对科创企业“轻资产、重技术”特征，该行构建以非财务因素为核心的差异化风险评价模型，将创始人背景、园区孵化、股权融资认可度等纳入评估，设计“科创能力”“股权融资能力”两大底层模型，推动授信从“看报表”向“看技术、看团队、看赛道”转变，并应用于智慧知产贷等线上产品。



案例 | 招商银行资金中心健全信用债投资风控体系，多维施策提升风险管理质效

招商银行资金中心持续强化信用债投资全流程风险管理。在重点风险领域，对城投债加强沿海发达地区地市级主体调研，横向比较各地化债成果与城投市场化转型风险，在严格识别风险的前提下拓展可投范围；对地产债紧抓销售、筹资两条现金流主线，投资集中于龙头企业和优势区域，并关注产业链风险传导，加强建工、建材等可投主体排查；对金控、产控类公司开展专项排查。在风险定价方面，完善行业评审模型，构建信用债估值曲线，以市场价格校准债券池评级。在制度建设方面，修订信用债投资风险管理指引，细化集中度管理，强化持有期、投后及减持退出管理。在组合管理方面，搭建信用组合管理系统，对重点区域和行业实时监控，提升风险防控的前瞻性和精细化水平。



案例 | 渣打中国持续优化操作风险全生命周期管理

渣打中国坚持“金融服务实体经济”理念，遵守全面风险管理监管要求，参照集团制度与本地实践，全面识别评估战略、信用、市场、操作、法律合规、声誉等各类风险，持续开展压力测试，努力将各项风险指标保持在健康可控范围。该行信贷风险管理主要指标进一步改善，并针对操作风险领域暴露的问题优化财务流程、强化系统间数据对接与校验，完善产品和项目全生命周期管理，全面提升操作风险管理水平。



案例 | 德国巴登—符腾堡州银行上海分行以多层委员会架构筑牢全面风险防线

德国巴登—符腾堡州银行上海分行高度重视内部控制充分性，设立上海分行执行委员会及资产负债、风险、营运等专门委员会，分别负责整体管理、资源管理、风险合规监督及营运职能，确保高级管理人员严格执行内控标准。该行风险委员会按季度监督全部风险、合规及损益事宜，资产负债委员会重点管理资产负债结构、资本金与流动性；同时执行总行《集团举报制度》并建立问责机制，对在职及离职人员违规违纪行为追责，并按属地监管原则向监管机构报送从业人员处罚信息，逐步构建权责清晰、运转有效的风险治理体系。

强化洗钱防控 构建安全生态

上海银行业各金融机构认真履行反洗钱法定义务，持续健全洗钱风险管理体系，完善客户尽职调查、监测分析与可疑交易报告机制。各机构积极运用金融科技提升监测效能，常态化开展反洗钱培训与社会宣传，引导公众增强风险防范意识，携手维护金融安全与社会稳定。



案例 | 工商银行上海市分行构建“联防联控”反洗钱治理格局

工商银行上海市分行反洗钱工作以“基于风险”为指导，严格遵循境内外反洗钱法律法规，推动反洗钱工作向“基于风险”转型，构建全集团统筹管理和三道防线协同履职的“联防联控”治理格局，推进“尽调—分类—管控”流程一体化建设，切实保障洗钱风险治理的一致性和有效性。



案例 | 中信银行上海分行以可疑交易监测助力破获违法犯罪

中信银行上海分行扎实开展可疑交易监测，全年累计人工甄别案例2.7万份，在总行质检中质量“双优”。该行充分发挥金融安全防线作用，向属地人民银行和公安移交重点可疑线索，助力国家机关破获违法犯罪案件，连续第四年获上海市国家安全局感谢函，相关案例入选《中国人民银行洗钱风险提示》；同时加强新规宣传培训，通过线上平台及进校园、进社区活动普及反洗钱知识，引导社会公众理性看待反洗钱工作要求。



案例 | 招商银行上海分行以“守住养老钱”宣传守护老年群体

招商银行上海分行开展“守住养老钱，幸福过晚年”反洗钱宣传活动，以“线上+线下”“传统+新媒体”相结合的形式拆解洗钱犯罪手法。线上，该行与中国人民银行上海总部、上海市公安局经侦总队共同制作反洗钱宣传短剧并面向约1,800位社区老人在线直播；线下通过《反洗钱宣传手册》四格漫画讲解、有奖问答、派发折页等方式深入剖析洗钱套路，吸引百余名社区老年人及家属参与，帮助老年人识别洗钱陷阱、守护“钱袋子”。



案例 | 平安银行上海分行面向企业开展反洗钱宣导

平安银行上海分行为推进法治服务民营经济高质量发展，维护民营企业合法权益，向企业提供全方位、零距离的法律服务。在浦东新区“蓝鲸”护企工作站（浦东·陆家嘴）揭牌仪式上，该行受邀向辖区民营企业宣传了新反洗钱法落实要点、企业应尽义务、受益所有人备案流程与意义，以及防范非法集资等内容，使与会企业家充分认识到作为社会公众，理解、支持并积极配合新法的实施，不仅是在履行法律义务，更是在主动保护自身权益，共同守护我们赖以生存发展的社会经济环境。



“全民反洗钱、护航新生活”主题活动现场照片



案例 | 北京银行上海分行以RPA2.0系统推进反洗钱数字化转型

北京银行上海分行健全反洗钱内控管理架构，2025年修订洗钱风险管理程序、客户洗钱风险评估及分类操作规程等多项制度，并全面升级RPA反洗钱2.0系统、实现客户信息九要素自动匹配，累计向辖内网点下发信息核验任务27,387条。该行以“分季度精准触达”形式开展反洗钱宣传，辖内网点全年开展宣传活动138场，宣传作品《谨防洗钱新套路》沙画视频荣获上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品二等奖。

严惩商业贿赂 维护公平竞争

上海银行业各金融机构坚守商业道德与诚信底线，持续完善反商业贿赂、反贪污与反不正当竞争管理机制。各机构强化员工行为管理与廉洁风险防控，规范营销宣传与合作机构管理，坚决抵制虚假宣传、商业贿赂等行为，努力营造公平有序、风清气正的市场环境。



案例 | 交通银行上海市分行以员工异常行为排查筑牢拒腐防线

交通银行上海市分行压实各级案防主体责任，以员工异常行为排查为抓手，通过系统数据排查、风险线索排查、谈心家访等方式前瞻识别预警，对存在风险隐患人员实行清单式管理，落实信息建档、行为管控、季度跟踪，实现“早识别、早预警、早暴露、早处置”。该行深刻把握“惩、治、防”辩证统一，紧盯授信、招投标等重点领域和“关键少数”加强监督检查，制发纪律检查建议补齐制度短板，常态化开展“行长讲合规”“内控合规大家谈”，筑牢拒腐防变思想防线。



案例 | 建元信托以“三位一体”推进反腐败反商业贿赂工作

建元信托围绕廉洁从业推进制度建设、教育培训、风险排查三位一体，构建覆盖全员、贯穿全年、融入业务的廉洁风险防控体系。该公司印发《廉政风险排查防控实施方案》《党风廉政建设谈话管理办法》，组织参观中共四大纪念馆等警示教育活动；每月发布《合规速递》及时传导监管动态，每季度开展案例警示教育，持续运行“入职培训、季度警示、月度速递、年度考试”全周期宣导体系，同步推进消费者保护、网络安全、廉政教育等专项培训，筑牢全员廉洁与合规思想防线。



案例 | 渣打中国以反贿赂工作小组机制强化合规文化

渣打中国内控合规部每季度组织各业务及职能部门代表召开反贿赂和反腐败工作小组会议，及时传达集团及本地风险形势、工作安排与风险提示，确保相关要求落地。2025年，该行组织开展至少9场反贿赂和反腐败线上线下培训，覆盖各业务条线及关键岗位；并在国际反腐败日开展“团结青年，反对腐败”案例分享及趣味问答活动，以互动形式增强员工参与感和认同感，持续营造良好合规文化氛围。



案例 | 西班牙桑坦德上海分行贯彻“零容忍”原则，构建反商业贿赂管理体系

西班牙桑坦德上海分行持续完善反商业贿赂及反贪污管理体系，贯彻“零容忍”反腐败原则，遵循《反商业贿赂与反腐败政策》，建立覆盖员工、供应商、中介机构、捐赠及礼品招待等领域的内控机制和三道防线管理架构。该行建立供应商及中介准入尽调、名单筛查、合同反腐败条款管理机制，对礼品招待、捐赠赞助等场景实施审批、登记与持续监测，并对政治公众人物、高风险第三方开展强化审查；同时依托集团竞争法指引防范垄断风险，全年开展全员反商业贿赂培训，年内未发现重大违规事件，整体风险水平较低。

守护数据安全 保护客户隐私

筑牢数据安全防线是各金融机构践行社会责任的必然要求。上海银行业各金融机构严格遵循数据安全和个人信息保护相关法律法规，规范信息处理活动。各机构持续完善数据全生命周期管理，以技术与制度为支撑加强数据防护，切实保障客户信息安全与合法权益。





案例 | 上海银行以全生命周期管理守护客户数据安全

上海银行健全覆盖数据全生命周期的制度规范与治理架构，严格遵循“合法、正当、必要”原则规范客户信息处理，2025年末发生数据安全事件。该行在开发测试、数据汇聚融合、公开披露、内部共享等环节明确安全要求与责任部门；强化终端与网络安全防护，统一部署防病毒及终端管理软件、叠加界面水印，通过网络隔离禁止办公终端直连互联网，邮件系统启用敏感信息扫描与审批，每半年开展终端敏感信息扫描清理，并按月对审批日志进行后督检查，确保制度执行有效。



案例 | 中国银行上海市分行以网格化责任体系压实数据安全

中国银行上海市分行坚持合规引领，严格落实国家法律法规及监管要求，构建契合自身实际的数据安全制度机制，强化数据全生命周期管控。该行组建覆盖各部门、各机构的专兼职数据专管员队伍，深化“分行统筹、部门落实、专人专责”网格化责任体系，确保数据安全职责穿透至基层末梢；同时将数据安全纳入新行员入职必修课，创新开展全员“数据安全健步行”等特色宣教活动，持续厚植企业数据安全文化。



案例 | 建设银行上海市分行实现数据安全从“被动管理”向“主动防控”转变

建设银行上海市分行构建体系完备、防护有力的数据安全治理体系，确立以市分行党委主要负责人为第一责任人的管理组织架构，制定贯穿数据全生命周期的制度。该行全面开展数据分类分级，聚焦“数据出系统”“数据出建行”“第三方合作”等关键流动场景优化流程、嵌入项目全生命周期，实现从“被动管理”向“主动防控”转变；并系统组织全员数据安全与个人信息保护培训，构建坚实的个人信息保护防线。



案例 | 招商永隆银行上海分行构建数据安全治理体系，筑牢合规经营防线

招商永隆银行上海分行严格贯彻《招商银行数据安全管理办法》及《招商永隆银行数据安全管理规定》，对标总行管理架构，成立数据安全工作组，确立数据安全工作基本原则，明确工作组及各部门数据安全职责分工，构建责任清晰、协同联动的治理格局。

在制度建设层面，该行相继落地实施《内地分行企业信用信息基础数据库管理规定》《内地分行数据管理指引》《内地分行客户信息保护制度实施细则》等核心规章，覆盖数据全生命周期管理，有效规范客户信息采集、存储、使用及共享行为，防范数据泄露与违规使用风险，实现数据安全合规经营。

科学审慎经营 弘扬合规文化

稳健合规是金融机构行稳致远的基石。上海银行业各金融机构坚持把合规经营作为高质量发展的前提，持续健全内控合规管理体系，强化制度建设与监督检查，积极运用数字技术赋能合规管理。各机构着力厚植合规文化，深化合规宣导与警示教育，推动合规要求从理念认同转化为行动自觉，为可持续发展筑牢坚实的合规根基。

健全内控合规 规范稳健经营

上海银行业各金融机构坚持依法合规经营，持续完善内部控制制度体系，健全合规管理架构与运行机制，强化对重点领域和关键环节的检查监督。各机构积极推动合规管理数字化、智能化，及时跟进监管要求开展制度制定与修订，不断提升内控合规管理的系统性与有效性，守牢稳健经营底线。



案例 | 农业银行上海市分行以制度梳理评价夯实合规根基

农业银行上海市分行开展规章制度梳理评价，落实平等对待经营主体要求，对225项现行有效规章制度开展年度评价，集中废止12项，并编制涵盖制度新增与修订的年度工作计划。该行以贯彻《金融机构合规管理办法》《农业银行员工行规处分办法》为主线开展合规提质创优主题研讨，引导全员把制度约束转化为行动自觉；同时配合总行推进案防风控智慧银行建设，参与内控合规宽表体系建设，迭代优化的财务类监测模型已投产上线。



案例 | 中信银行上海分行以“数智案防”实现“零案件、零处罚”

中信银行上海分行2025年实现“零案件、零处罚”目标。该行制定各类重要内控制度35项，开展2次制度清理重检、废止19个制度及10个类制度；内控合规工作由一把手行长分管、纪委书记协管，合规部下辖三个处室，并由各分支行、各部门班子成员100人组成内控合规干部队伍；持续提升“线上”自主建模能力，2025年新增模型56个，组织“数智案防·利剑护航”模型大赛，征集到63家单位报送的140条模型思路，切实提升合规管理能力与效能。





案例 | 民生银行自贸区分行以网格化管理实现员工行为闭环管控

民生银行自贸区分行构建了较为完善的内控合规制度体系、组织架构和文化机制。该行建立“专职+兼职”相结合的内控合规管理架构，实现职责清晰划分与有效协同；按总行从业人员行为网格化管理要求，由各部室负责人履行“格长”职责，结合考勤、消费习惯、社会关系等全面排查员工行为，重点关注账户交易、资金借贷、经商办企业等情况，依托从业人员行为监测系统实现不当行为线索发现、查证、整改、问责全流程闭环管理。



案例 | 宁波通商银行上海分行以风险为引领深化内控合规建设

宁波通商银行上海分行以风险为引领深化内控合规建设。该行有序执行年度内控制度建设计划、落实发文前合规审查，每年开展制度后评价；开展“一把手讲案防”活动，将案防领导小组会议增至一年两次，持续完善飞行检查要点、加大员工行为等重点领域排查；推进操作风险事件收集线上化，完善兼职合规员履职评价与准入退出机制，在支行增设综合员、经培训测试后上岗，激发基层合规管理的主动性与专业性。



案例 | 闵行上银村镇银行以制度、咨询、检查三位一体夯实内控合规

闵行上银村镇银行将内控合规作为稳健经营的基石，组织各管理职能部门对现行制度适用性、有效性开展自评估并制定修订计划，年内累计印发制度68篇，覆盖客户信息管理、事后监督、法治建设等领域。该行借助外聘律师审查意见开展合规咨询，针对非格式合同、服务协议未明确违约责任等情况给出法审建议13次；依托《员工异常行为排查》《案防五项机制》等开展全行性员工行为专项排查，建立问题台账，由分管行长通过整改例会定期督导，差异化加强重点人员行为管理，守牢合规底线。



案例 | 台湾土地上海分行构建全面合规风险管理体系促依法合规经营

台湾土地上海分行统筹考虑合规风险与信用、市场、操作等风险的关联性，确保各项风险管理政策一致，推进全面风险管理体系建设。该行制定“大陆地区分行合规手册”“内部控制管理手册”等制度，作为大陆地区管理行负责辖内各分行合规手册的修订并督促相关部门按法规要求完善制度；树立“人人合规、合规创造价值”理念，通过晨会向全体行员宣导最新法律法规及操作风险点，并建立量化合规风险指标，持续提升履职有效性。

厚植合规文化 强化宣导培训

上海银行业各金融机构高度重视合规文化建设，坚持把合规理念融入日常经营。各机构通过案例宣导、警示教育、专题培训等多种形式，分层分类开展面向全员的合规教育，以“身边事”警示“身边人”，引导干部员工增强合规意识、坚守行为底线，推动合规文化在全行业落地生根。



案例 | 上海农商银行以案例汇编“以案明规”全员覆盖

上海农商银行积极倡导和培育合规文化，通过案例收集、警示宣导等方式面向全体员工（含劳务派遣员工）开展合规文化建设。2025年，该行编写5期《员工违规行为处理案例》、1期典型警示案例通报，以及《员工违规行为典型案例汇编》《上海银行业金融机构行政处罚典型案例汇编》，以案明规、加强问责警示，推动合规理念深入人心。



案例 | 中国银行上海市分行构建“对内教育+对外交流”立体宣导体系

中国银行上海市分行深耕内控合规文化传导，构建“对内教育+对外交流”立体化宣导体系。对内聚焦重点风险、关键岗位分层分类推送案例警示，刊发《合规“大家讲”》专刊，用“身边事”教育“身边人”；对外从网点、媒体等多维度推进防范非法金融活动宣传，落地外拓活动近400场、触达18万余人次，并面向老年群体开展专题讲座、引导使用手机银行“银发专区”，提升公众风险防范能力。



案例 | 温州银行上海分行以“海上扬清风”专项学习倡导主动合规

温州银行上海分行持续开展“海上扬清风 合规在于行”专项学习活动，全年开展学习44次，组织全行观看《合规底线与贪婪深渊》警示教育片。该行5月—6月举办“合规管理提升月”专项活动，同步开展“合规先锋”评比，面向全行征集合规案例和风险建议，鼓励员工结合基层实际聚焦常见风险点分享流程优化与制度创新经验，倡导合规工作自下而上、主动合规。



案例 | 大连银行上海分行多维发力深化合规文化渗透

大连银行上海分行持续推进内控合规文化建设，营造“不敢违规、不能违规、不想违规”的良好氛围。该行坚持党建引领，高管带头“谈合规”、强化关键岗位人员合规意识；通过制度宣贯、线上学习与案例教学相结合提升制度执行力；在反洗钱和案件防控等方面开展专项培训与应急演练；并通过警示教育大会、廉洁文化活动、清廉角建设等深化合规文化渗透，推动合规理念深入人心。



案例 | 宝山扬子村镇银行构建“全员参与、全程管控、全面覆盖”合规文化体系

宝山扬子村镇银行将内控合规视为发展基石，逐步构建“全员参与、全程管控、全面覆盖”的合规文化体系。该行采用线上线下结合方式，通过短视频征集、知识竞赛、案例警示教育、合规宣讲等形式强化全员合规意识；建立分层分类培训机制，对新员工与重点岗位开展合规培训，为营销、运营人员设计专项课程，确保合规要求与业务操作紧密结合；同时将合规表现纳入绩效考核，形成激励约束机制，推动合规理念深入人心。



案例 | 台湾企银上海分行以“讲合规、夯基础、保平安”专项行动深化案防合规

台湾企银上海分行由合规部门牵头，围绕落实《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》，以“讲合规、夯基础、保平安”为目标组织实施案防专项行动，对案防组织架构、风险排查、考核问责、制度体系及从业人员管理等进行全面梳理。该行将案防工作作为经营管理战略的重要组成部分统筹规划，常态化开展案件警示教育，引导员工提升廉洁从业、防范外部欺诈风险意识；同时每月对重要监管法规开展培训并笔试测验，全年定期开展反洗钱、消保、案防及个人信息保护培训，推动形成“人人合规、主动合规”经营理念。

03

加快国际金融中心建设，推动经济可持续发展

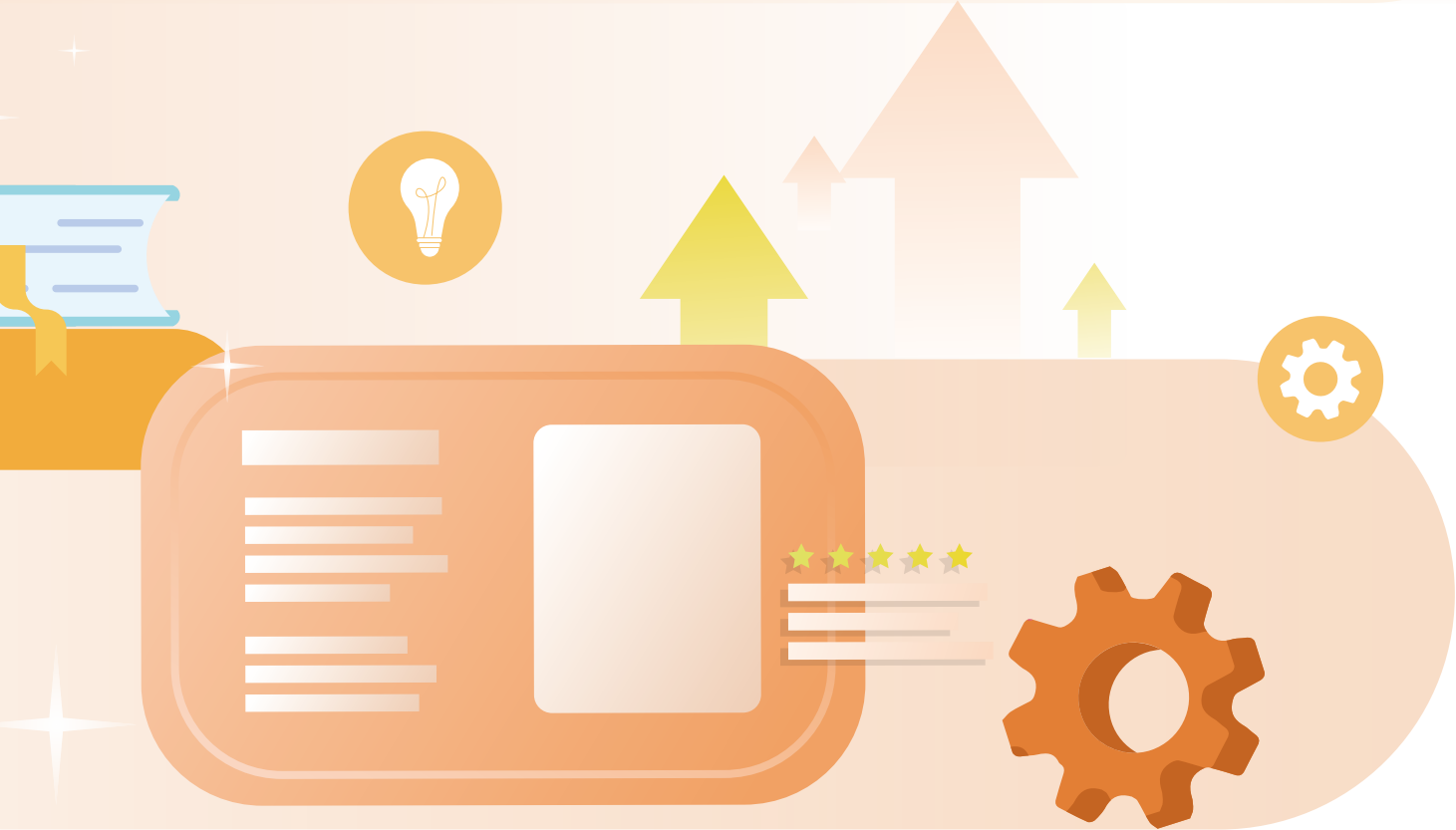
上海银行业各金融机构深入贯彻中央金融工作会议精神，紧扣加快建设上海国际金融中心的战略部署，坚守服务实体经济本源，以高质量金融供给推动经济可持续发展。主动服务国家高水平对外开放战略，深化跨境金融创新与外汇展业改革，护航企业“走出去”、助推人民币国际化，促进金融双向开放；聚力长三角一体化发展和上海“五个中心”建设，创新区域协同机制和产业场景金融服务，赋能城市核心功能提升；引导金融资源精准投向先进制造、科技创新、民营和中小微企业等重点领域，助企纾困稳岗，加速实体产业数字化、智能化、绿色化转型。各类金融机构携手并进、同向发力，以一批首创性、示范性实践成果，为提升上海国际金融中心竞争力和影响力、服务经济社会高质量可持续发展贡献了坚实金融力量。

服务国家战略，贡献金融力量 55

深化区域协同，优化金融供给 64

滴灌实体经济，激发经营活力 69





服务国家战略 贡献金融力量

上海银行业各金融机构深入贯彻中央金融工作会议精神，主动服务国家高水平对外开放战略，依托上海国际金融中心枢纽功能，深耕金融要素市场、深化外汇展业改革、推进跨境贸易投资便利化试点扩面提质；构建全周期跨境金融服务生态，创新银团融资、汇率避险、绿色债券等产品供给，护航中资企业扬帆出海，助推人民币国际化与“一带一路”建设；发挥外资机构全球网络优势，搭建双向投资与商机对接桥梁，坚定外资在沪集聚展业信心。上海银行业各金融机构携手并进、同向发力，以一批首创性、示范性实践成果，为提升上海国际金融中心竞争力和影响力、构建新发展格局贡献了坚实金融力量。

聚力上海国际金融中心建设 服务高水平开放助力经济高质量发展

上海银行业各金融机构紧紧围绕上海国际金融中心建设目标，主动融入国家高水平对外开放大局，充分发挥金融服务实体经济的功能优势。通过深化金融要素市场服务、丰富企业避险和并购金融供给、推进跨境贸易投资便利化、深化外汇展业体制改革、拓展国际金融交流合作，不断提升全球资源配置能力和金融服务能级。各中外资银行同台竞技、协同发力，外资机构加速集聚展业，金融双向开放持续深化，形成了一批首创性、示范性创新成果，为提升上海国际金融中心竞争力和影响力、服务经济高质量发展提供了有力支撑。



案例 | 浦发银行“浦银避险+”与“浦赢并购”双轮驱动，护航企业全经营周期与市场体系建设

浦发银行升级“浦银避险+”，致力于为产业客户提供开放、整合、贴心的风险管理服务。该服务覆盖所有面临价格波动客户的全经营周期，以组合风险管理精准匹配客户全量诉求，通过服务触达、授信机制、跨境场景一体协同，实现避险服务一次对接、全程顺畅。2025年，浦银避险累计服务超2.6万户客户，为中国企业“走出去”、境外企业“引进来”提供坚实的金融保障。

浦发银行聚焦国资国企深化改革、上市公司提质增效、科技企业创新突破、跨境企业产业链优化、私募机构资本布局等五大关键领域，推出“浦赢并购”超级产品，持续输出并购金融的“浦发范式”。2025年，该行助力博裕资本完成杠杆收购，以高质量供给激发消费领域新活力；支持中国生物制药收购创新药公司，促进医药产业加速整合升级；牵头组建银团，助力智元机器人完成对科创板上市公司的收购。

浦发银行深度参与金融要素市场基础制度设计和产品服务创新，助力健全金融市场体系。打造柜台债生态，建设“e同行”平台，提升资源配置能力。截至2025年底，浦发银行拥有金融要素市场80项业务资格，与20家金融要素市场机构建立战略合作关系。



案例 | 建设银行上海市分行持续深化跨境贸易投资便利化服务水平

2025年，建设银行上海市分行向国家外汇管理局上海市分局备案新增高水平贸易外汇收支便利化优质客户15家，持续助力高水平开放试点政策落地推广。

2025年6月，国家外汇管理局上海市分局首次将保险机构纳入跨境贸易投资高水平开放试点，永诚保险经该行推荐成为首批试点保险公司。试点后，企业办理保险项下境内外收付汇仅需收付款指令，无需逐笔提交合同、发票等单证，柜面审核由数小时缩短至几分钟，资金周转效率和结算便利度显著提升，获企业高度认可。同时，作为首批FT升级账户试点银行，该行率先为多家头部央企、国企落地升级账户试点业务，并完成FTZMIS查询报文首家投产，实现与人行系统联通及全流程业务验证，相关创新实践获主流财经媒体报道。



案例 | 平安银行自贸区分行落地首批外商投资企业境内再投资登记便利化服务，激发外资投资活力

国家外汇管理局取消外商投资企业境内再投资登记，是跨境投融资外汇管理改革的关键举措。2025年，平安银行自贸区分行在走访中了解到，某外商投资实体企业在境内多项产业布局中需对下属子公司分批出资，受再投资登记审核流程长、资金划转慢影响，项目推进滞后。针对这一痛点，该行依据外汇局最新便利化政策，率先为企业简化接收境内再投资登记流程，实现再投资资金直接划转，保障项目顺利推进。政策落地后，企业行政与时间成本明显降低，资金周转效率提升，能够更快响应市场窗口期、优化投资布局；银行端审核流程精简、标准更加清晰，服务效率显著提升，并带动跨境结算等业务机会增加，实现企业松绑减负与银行服务优化的双赢，以实际行动助力高水平对外开放政策红利直达经营主体。



案例 | 三井中国以外汇展业改革赋能跨境金融合规高效发展

三井中国依托《银行外汇展业管理办法（试行）》框架，积极响应跨境金融政策号召，于2025年7月作为首家日资银行在上海总行及其他首批网点完成外汇展业体制落地。

该行扎实开展客户尽职调查，评定客户外汇合规风险等级，实施差异化跨境外汇业务办理，符合条件的客户凭收付款指令即可办理跨境收支，办理效率大幅提升。同时，该行构建系统数据模型，采用“系统自动评估+人工尽职调整”的运作模式，打造精准识别客户主体及交易风险的智能风控体系，实现跨境业务合规与效率并重。展业落地后，该行持续推进制度革新，完成跨境人民币、资本项目外汇收入支付便利化业务与展业改革的融合，构建一体统筹的跨境业务办理体系，并不断优化事后监测模型，在提供便捷金融服务的同时严守风险底线，与客户共同打造“精准风控、诚信便捷、合规高效”的双赢格局。

金融力量助推企业扬帆出海 护航人民币国际化行稳致远

上海银行业各金融机构主动服务高水平对外开放战略，依托全球网络和专业优势，持续深化跨境金融服务创新。通过构建全周期跨境金融服务生态、牵头筹组跨境银团、创新汇率避险和绿色债券等产品、推动跨境人民币结算和投融资便利化政策落地，为中资企业“走出去”和“一带一路”重点项目提供全链条金融支持。国有大行、股份制银行、城商行、外资银行及金融租赁公司各展所长、协同发力，在种业出海、新能源电站、航空租赁、跨境绿色资本流动等领域形成了一批首创性实践成果，为推进人民币国际化、稳外贸稳外资、服务开放型经济高质量发展贡献了上海银行业力量。



案例 | 上海银行打造“5+4+X”跨境金融生态，数智赋能高水平开放与“一带一路”建设

上海银行聚焦高水平对外开放，着力构建跨境金融服务生态、推动数字化创新和跨境投融资便利化服务。同时，积极赋能企业“走出去”与“一带一路”建设。

立足高水平对外开放，优化跨境金融服务。上海银行推出“5+4+X”跨境金融服务生态体系——以五大核心产品为根基，四大跨境服务平台为支撑，X场景化跨境服务生态为延伸，打造覆盖企业成长全周期的产品序列，为企业提供全链条个性化解决方案。数智赋能跨境金融服务，持续完善线上跨境服务平台“上银智汇+”，新增上线汇入汇款进度追踪、夜盘购汇等多项功能；实现“多边央行数字货币桥”跨境人民币支付清算服务；落地航贸链国际信用证，拓宽企业跨境结算路径；依托科技赋能提升离岸转手买卖业务交易背景核验效率，优化业务流程。以深化金融高水平制度型开放为主线，落地外债登记、提高境外放款上限、境外上市增发登记等便利化业务，助力企业全球化经营发展。

服务“走出去”与“一带一路”。上海银行协同香港子公司，战略股东西班牙桑坦德银行以及沪港台“上海银行”战略联盟，持续提升对东南亚、拉美等重点地区和重点行业“走出去”企业的综合服务能力。丰富小币种汇兑与直通结算服务，扩大“百币收付”币种范围，直通结算币种增加至11种。



上海银行“5+4+X”跨境金融服务生态体系



上海银行“多边央行数字货币人民币货币桥”业务获“上海金融系统职工数字人民币研发和应用专项立功竞赛”一等奖



案例 | 农业银行上海市分行聚焦重点领域精准发力，助力人民币国际化进程

农业银行上海市分行锚定高质量服务上海“五个中心”建设目标，积极助力人民币国际化。该行聚焦重点领域精准发力，率先落地上海地区首批自贸区账户功能升级试点业务，为全球头部科技企业搭建3.0版跨国公司本外币一体化资金池，成功办理上海地区资本项目下单笔金额最大的数字人民币货币桥跨境结算业务。该行积极对接外汇局跨境金融服务平台，斩获多项监管新政项下上海市场首单，实现试点创新政策大满贯，蝉联外汇局“A”类评级；强化境内外联动，成功投放多个“一带一路”能源安全、绿色环境治理等标志性“走出去”跨境银团贷款，以高水平金融开放服务上海国际金融中心建设。



案例 | 中国银行上海市分行深耕跨境金融服务创新，护航企业出海，助力人民币国际化

2025年8月，中国银行上海市分行牵头筹组40亿元人民币跨境银团，为隆平香港、隆平巴西日常经营提供资金支持，助力中信集团农业板块种业技术出海，创新服务中国企业“走出去”、响应“农业强国”和人民币国际使用战略。



隆平海外办公场所

该行持续推动跨境金融便利化政策落地见效，在国家外汇管理局上海市分局指导下，率先依托跨境金融服务平台为辖内多家企业完成新型离岸国际贸易业务背景核验，推动离岸贸易办理高效便利，将《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》落到实处；协助某大型德资跨国集团完成上海地区本外币一体化资金池试点首笔新设备案，使其成为新政落地上海的首家获益企业；成功为多家保险公司凭指令办理高水平开放试点项下再保险跨境支付及保险理赔款境内外汇划转业务，助力上海打造国际一流再保险中心。

该行积极响应“一带一路”倡议，聚焦新能源民营企业出海融资难题，为上海某能源公司在哈萨克斯坦投建运营的风电项目提供约3.17亿元人民币银团融资，贷款期限9.5年，采用有限追索结构和人民币融资方式，有效规避汇率风险、优化融资成本，成为全国首批民企采用有限追索方式的新能源电力融资中信保“双95”赔比项目。该行联动中信保、海外分行及中银投，提供融资结构设计、国别政策咨询等一站式服务，以“融资+融智”为民营企业“走出去”保驾护航。



案例 | 北京银行上海分行发挥金融优势，助力中资企业更好地“走出去”

2025年，北京银行上海分行依托自贸平台，持续发展跨境金融，助力中资企业“走出去”。A公司是我国大型飞机租赁集团在香港成立的子公司，专注于民用中老龄飞机资产的售后市场业务。该行了解到A公司有境外融资需求后，积极响应，总分支快速联合推动，及时提供2亿融资资金，用于公司购买航材、旧飞机、飞机发动机等日常经营性开支，支持航空企业“走出去”参与全球维修合作。



案例 | 宁波通商银行上海分行提供金融支撑，彰显城商行服务开放型经济的责任与担当

2025年，宁波通商银行上海分行立足城商行服务实体经济、深耕区域市场的定位，积极践行国家金融开放战略，紧扣助力中资企业“走出去”、推动人民币国际化、扎实稳外贸稳外资核心目标，持续优化跨境金融服务，全力服务上海高水平对外开放与涉外经济高质量发展。

该行主动宣传推进跨境金融便利化政策，以贸易结算为基础，拓展跨境人民币结算使用场景，持续推进跨境人民币在跨境贸易、投资及金融交易中的广泛运用。该分行落地跨境人民币下境外直投业务，配合收取了FDI境内再投资免登记的人民币资本金等业务，为企业“走出去”提供稳定、便捷、适配的金融支撑，彰显城商行服务开放型经济的责任与担当。



案例 | 交银金租发行全球首单符合《多边可持续金融共同分类目录》的主题绿色债券

2025年3月，交银金租成功发行2025年首期10亿境外美元绿色债券。本次发行的绿色债券具有开创性意义，是全球首单符合中国、欧盟和新加坡共同编制的《多边可持续金融共同分类目录》的绿色美元债券，也是中资离岸债券市场上首单5年期SOFR基准浮息美元债券。通过遵循严谨的绿色标准，在推进跨境绿色资本流动、拓宽深绿项目融资渠道方面具有较强示范作用，进一步引领推动租赁行业绿色金融发展。



案例 | 渣打中国加强离岸与在岸市场联动，助力企业出海行稳致远

在人民币国际化加速背景下，渣打中国加强离岸与在岸市场联动，利用全球网络优势，强化跨境人民币结算服务，支持中资企业“走出去”和外资企业“引进来”，并深化“一带一路”金融服务，为重点项目提供融资、风险管理等综合解决方案。2025年7月，针对总部位于上海的某大型央企境外大型矿山项目长期融资需求及其面临的美元融资成本高、汇率风险大等挑战，渣打中国成功为企业完成一笔十年期美元人民币货币掉期业务，有效降低融资成本、对冲汇率风险，以衍生品服务助力企业出海行稳致远。



案例 | 东亚中国科技赋能跨境金融服务，助力高水平对外开放

东亚中国持续丰富跨境金融产品供给，在电子渠道新增多币种跨境汇款全流程线上化，优化香港快汇功能，为客户提供更加便捷高效的跨境金融体验。该行依托科技赋能跨境协同，培育差异化竞争优势，联合香港母行启动One Bank两地积分互通项目，通过创新“积分聚合支付”模式破解结算定价难题，支持香港信用卡积分直接兑换内地权益，强化大湾区金融互联互通；同时面向高净值及留学客群完善跨境汇款产品链路，不断提升跨境金融服务的覆盖面与便利度，以特色化、数字化的跨境服务助力高水平对外开放。



案例 | 法巴中国发挥全球网络优势，双向赋能企业跨境发展

法巴中国依托集团遍布欧洲及全球的网络布局，双向赋能跨境投资与贸易：一方面深耕服务欧资企业进入中国投资展业，行业覆盖制造、物流、信息技术等多个领域；另一方面顺应中资企业赴欧洲、东南亚、中东、拉美等地发展的趋势，通过海外发债、并购融资、银团贷款、跨境项目融资及国际结算等综合服务，重点支持新能源、大型项目建设及汽车行业企业“走出去”。同时，该行积极推进跨境人民币结算和跨境人民币资金池搭建，为企业提供更加稳定、多元的支付结算选择，以自身独特力量助力人民币国际化和高水平对外开放。





案例 | 稳外贸稳外资，国泰世华中国构建跨境协同服务体系，助力企业“走出去”

为持续提升跨境金融服务能力，国泰世华中国将“ICC跨境合作机制”作为2025年重点项目，依托集团全球网络，强化与该行母行及中国香港、新加坡、越南等海外分支机构的协同联动，并设立跨境服务专员机制，统筹推进跨境业务协同与客户服务落地。在服务中资企业“走出去”方面，该行依托集团一体化服务体系，及时向该行母行及海外机构转介有境外发展需求的客户，全年累计推介36家，其中26家已建立实质性业务合作。同时，该行持续优化“速汇通”跨境汇款产品，创新“跨境账务整合”平台，实现多国网银单一平台集中管理，提升跨境资金使用效率，助力人民币国际化和稳外贸稳外资。



案例 | 泰国汇商上海分行依托东南亚网络优势，以一站式金融服务助力中资企业深耕泰国市场

泰国汇商上海分行积极响应“一带一路”倡议和RCEP区域合作战略，依托总行在泰国及东南亚地区的品牌优势和业务网络，通过总分行协作模式，为中资企业赴泰投资提供业务咨询和综合金融服务。2025年，该行成功支持多家“走出去”中资企业落地泰国，协助其泰国子公司在总行完成账户设立，并提供资本金收款、工程建设款支付、日常贸易结算、代发工资、缴纳社保税金、外汇兑换及网上银行等全流程服务，以“国内对接+当地落地”的一体化模式，助力中资企业在东南亚市场行稳致远。

发挥外资银行特色优势 服务金融双向开放共享发展机遇

上海银行业各金融机构立足国际金融枢纽定位，充分发挥外资银行母行全球网络、国际标准和区域专长优势，深度融入上海国际金融中心建设和高水平对外开放进程，通过引入国际绿色金融标准、创新自贸账户跨境服务、深化两岸金融合作、搭建商机对接平台、探索资产证券化融资新范式，既为中资企业出海和新质生产力走向全球提供精准支持，也为跨国企业区域总部落地、外资扩大在沪投资注入金融动能。中外资源双向奔赴、内外市场联动共进，生动展现出上海金融开放生态的吸引力，彰显了外资金融机构扎根上海、共享中国发展机遇的信心与活力，为上海市高水平开放经济注入新动能。





案 例 | 三菱日联中国跨境绿色金融与综合服务并举，坚定外资在沪投资信心

三菱日联中国联动境外机构，引入国际绿色金融标准，为上海绿色低碳、新能源企业提供跨境绿色融资。该行努力为日资跨国企业区域总部落地上海提供各种金融支持，如跨境资金集中运营、全球供应链融资等综合金融服务，优化其全球资金调配效率，降低跨境运营成本。依托高效稳定的跨境金融服务，进一步坚定外资企业扩大在沪投资意愿。



案 例 | 南商中国积极拓展创新跨境金融业务，成功落地首笔FTN账户项下国际证业务

2025年，南商中国成功落地首笔FTN账户项下国际证业务，标志着该行在跨境金融服务领域取得重要突破，进一步丰富了跨境金融服务体系，为企业提供更加多元化、便利化的金融支持。

FTN账户，即境外机构自由贸易账户，是上海自贸区金融创新的重要举措之一，旨在为境外机构提供更加便捷的跨境金融服务。该行通过FTN账户开立国际证，为企业搭建起更加高效的跨境贸易结算通道，帮助企业在国际贸易中优化资金流转，提升资金使用效率，增强企业在国际市场中的竞争力。此笔业务的成功落地，不仅是南商中国积极响应国家金融开放政策，深化金融创新的成果，也是不断提升该行跨境金融服务能力，满足客户多元化金融需求的体现。



案 例 | 大华中国以“国内统筹+海外落地”的一体化服务模式，有效支撑中资企业海外产能布局

某中国混凝土桩行业龙头企业为应对国内竞争加剧，于2025年加快国际化布局，将东盟作为海外扩张重点区域，并拟设立香港控股公司及多家海外贸易公司。大华中国依托集团在东盟地区的网络优势，为客户提供印尼、马来西亚、泰国等地投资政策解读与路径建议，并就泰国合资设立选址、控股权获取等核心问题提供专项咨询，形成“国内统筹+海外落地”的一体化服务模式，覆盖投资咨询、公司设立、账户开立、资本金汇出、跨境资金管理、外汇交易全链条。2025年，该行协助客户完成印尼、泰国、中国香港、越南等地6家新设境外公司开户，打通香港控股公司向东盟子公司的资本金注入通道，推动当地存款留存及外汇业务落地，有效支撑企业海外产能布局。



案例 | 深化两岸金融合作 赋能台企台胞发展——富邦华一与台企联达成战略合作

2025年10月，第十九届台商论坛在江苏淮安举办。活动期间，富邦华一与台企联签署战略合作协议，双方依托现有合作基础，整合优质资源，持续深化两岸经贸与金融合作，助力台商台胞在大陆稳健发展。

企业金融方面，该行向台企联会员单位提供不低于100亿元综合授信支持。依托金融科技手段，配套推出抵押便捷贷、供应链融资等特色信贷产品；凭借“财神管家”数字化工具实现企业资金全流程管理，并为跨境台企提供贸易融资、汇率风控、银团贷款等综合跨境金融服务，增强企业经营韧性。

个人金融方面，该行聚焦台胞生活、就业、就学场景，持续优化便民服务。简化台青信用卡申办资料，开通台湾手机号开户功能并直连主流移动支付；手机银行设立台胞专属服务专区，集成跨境汇款、购汇、跨境理财通等功能，同时推出住房、购车、消费等个人信贷产品，落实普惠金融服务。



案例 | 华侨银行中国智库型品牌赋能“大中华 - 东盟”商机，精准助力新质生产力出海

华侨银行中国以“大中华 - 东盟商机”为核心叙事，在长三角、粤港澳大湾区等战略高地高频举办协助企业出海分享论坛，如“桥连四海”主题峰会、“汇融四海”主题峰会。通过行长高管站台、宏观经济专家解读与真实客户出海案例分享，将无形的金融服务具象化为商业洞察，通过智库型品牌赋能模式，精准对接国家鼓励新质生产力企业走向全球的宏观战略，显著提升品牌在政企决策圈层中的专业话语权。



华侨银行中国举办“桥连四海”主题峰会



案例 | 盘谷中国资产证券化创新突破，荣膺双奖破解新能源企业融资难题

盘谷中国通过资产证券化等方式盘活存量信贷资源，提高金融供给效率、优化资产配置。该行凭借其在资产证券化领域的卓越实践与创新突破，一举荣膺“振江-盘谷应收账款质押项目·最具创新突破产品奖”及“市场领先Pre-ABS机构奖”。针对新能源企业应收账款盘活难题，该行创新性地将资产证券化行业标准融入应收账款质押管理体系，并以此为江苏振江新能源装备股份有限公司搭建起了全流程风险控制与质押品精细化管理的全新融资范式，最终有效破解了企业的难题。



案 例 | 阿联酋阿布扎比第一银行上海分行深耕中东金融服务，护航中资企业拓展共建“一带一路”市场

阿联酋阿布扎比第一银行上海分行依托母行在中东地区的网络优势，持续加大对中资企业的跨境金融支持。该行为某重要客户在阿联酋设立的子公司批复8,000万美元保函授信，并于年内将整体保函及信用证授信额度提升至2亿美元，专项支持其中东基建项目；与大型央企签署谅解备忘录，进一步扩大服务网络覆盖、深化合作关系。在服务民营企业方面，该行协助某大型电商企业完成中东地区银行账户开立，并批复5,000万美元保函授信，满足其在阿联酋当地的业务需求。此外，该行年内参与一笔支持境外主体的银团贷款，参贷金额1亿欧元，有效降低企业融资成本，以多元化金融服务助力中资企业深耕中东市场。

深化区域协同 优化金融供给

上海银行业各金融机构聚力推动长三角一体化发展与城市核心功能升级，围绕“三大任务、一大平台”建设，创新金融服务机制，支持现代化产业体系与交通、科创等基础设施互联互通；紧扣上海“五个中心”目标，完善跨境结算、绿色信贷等产品，降低企业跨境经营成本，赋能航运、贸易等领域要素高效配置，创新金融工具，精准对接产业链升级与设备更新需求，加速实体产业“三化”转型，以金融力量构建区域资源整合与协同发展新格局。

| 聚力长三角一体化发展 区域协同绘就金融服务新篇

上海银行业各金融机构深入贯彻国家区域协调发展战略，以金融服务创新深度融入“三大任务、一大平台”建设，紧扣长三角一体化发展主线，充分发挥上海龙头带动作用 and 金融资源配置优势。通过建立常态化区域协同联动机制、以资本为纽带联结区域金融机构、加大基础设施互联互通和科创产业信贷投放、发布区域发展指数报告与科技金融数字地图、依托进博会平台创新跨境金融产品，不断提升金融服务区域协同发展的能级，持续开拓金融赋能长三角更高质量一体化发展的新路径、新格局。





案例 | 机制创新、项目牵引、产品赋能、网点深耕，上海银行四维发力服务长三角一体化高质量发展

上海银行紧扣“一体化”和“高质量”两个关键词，全力服务长三角一体化国家战略，明确“扎根上海、精耕细作，立足长三角、做深做透”区域定位，以机制创新驱动区域协同，建立公司客户商机全生命周期管理和跨区域协同机制，有效提升客户跨区服务体验；以重大项目提升区域显示度，聚焦科技产业、民生保障、交通基础设施建设等重点领域，主动对接项目实施主体，提供项目贷款、资金结算、债券投资、按揭代发等综合金融服务；以产品创新推动批量拓客，推出“沿沪宁科创贷”“G60智融贷”等专属产品，服务科技型企业全生命周期需求；以网点布局拓宽市场覆盖，2025年，长三角地区新增分支机构6家，截至2025年末，长三角地区机构占比超过三分之二，区域服务网络进一步完善。



案例 | 上海农商银行发挥资源配置优势，农发行上海市分行贯彻落实国家区域协调战略部署

上海农商银行响应国家长三角一体化发展战略，主动谋求区域间协同发展，以资本为“纽带”联结长三角地区农村金融机构，形成发展合力。2025年11月，该行携金融创新成果连续第八年亮相中国国际进口博览会。在本次进博会上，该行正式发布“鑫易鲜速达”与“鑫易百币通”两款跨境汇款产品，以数字化、定制化服务方案，切实助力本土企业畅联全球市场。



上海农商银行进博会发布创新跨境专属产品



案例 | 工商银行上海市分行为长三角客户的发展注入强劲金融动力

工商银行上海市分行积极发挥长三角区域的牵头职能，加快区域协同联动方案落地，相互赋能、汇聚力、共享共治，强化金融供给、加大创新力度，助力长三角一体化发展取得新的重大突破。截至2025年末，该行上海市分行投向苏浙皖地区贷款余额近350亿元，让金融“活水”流向基础设施互联互通、新能源建设、产业链上下游等，为长三角客户的发展注入了强劲动力。2025年5月，该行举办“长三角区域分行联合会商会议暨长三角跨境金融服务推介会”，发挥上海自贸区金融改革先行优势，为长三角区域内企业提供综合跨境金融账户，做实中资“走出去”重点客群服务。



案例 | 农业银行上海市分行建立常态化协同机制，全面赋能长三角科创发展

农业银行上海市分行建立常态化协同机制，制定了《关于长三角一体化区域内分行协调会议工作方案》，与区域内分行组建柔性团队，收集分行年度重点工作及需协调事项，全力履行轮值牵头行职责，召集区域内分行召开长三角创新发展协同会暨“123+”金融赋能科技创新专项活动，深入研讨长三角区域发展趋势，并发布《长三角一体化发展指数报告（2025）》和“长三角科技金融发展数字地图”，全面展示农行在长三角区域金融服务发展布局。



案例 | 南京银行资金运营中心锚定服务实体经济本源，精准对接客户需求

南京银行资金运营中心锚定服务实体经济本源，精准对接客户需求。在支持长三角一体化和科创金融方面，持续参与债券市场创新业务。与国泰海通证券联合创设“南京银行—国泰海通—长三角企业科创债篮子”，深入贯彻国家创新驱动发展战略，为区域内的科创企业提供直接融资支持。在外币债券投资及跨境金融领域精准发力，创新服务模式，紧扣“长三角一体化”这一重大战略，打破传统的属地化服务界限，通过“总分联动”“沪港联动”的模式，将上海的金融开放红利精准输送至江浙皖等腹地企业。为支持长三角一体化示范区及周边协同发展，成功投资了多笔长三角区市级、区县级外币债券，充分展示了金融创新对长三角县域经济的直接支持，不仅拓宽了区域内企业的融资渠道，更为上海提升全球资源配置功能注入了强劲动力。



案例 | 申能财务公司金融支持国家示范电力项目，服务长三角一体化能源建设

申能财务公司大力支持集团安徽淮北发电项目建设，综合运用项目贷款、流动资金贷款和票据贴现等多种业务品种，累计提供超10亿元资金支持。该项目为新型高效洁净燃煤发电国家示范项目，是申能集团参与沪皖合作、推动长三角一体化建设的重要战略部署。项目采用一系列具有自主知识产权的节能减排创新技术，供电煤耗指标处于行业领先水平，每年可节省燃煤近10万吨，对推进火电技术创新、引领电力绿色低碳发展具有示范引领作用。申能财务公司以产融结合的精准支持，彰显了其服务集团主业、助力区域协同发展和能源绿色转型的独特价值。



案例 | 瑞穗中国深耕长三角一体化，搭建中日产业合作金融桥梁

瑞穗中国积极响应长三角一体化发展战略，依托母行优势资源为区域企业提供综合性金融咨询服务，围绕“协助中日合作、促进中国企业出海”，多次为新能源汽车、绿色能源、医药等领域客户提供中日合作资讯与商务对接机会。该行先后与常州、无锡国家高新区及苏州工业园区、苏州自贸片区等签署战略合作协议，聚焦人工智能、新能源、智能制造、生物医药等新兴领域开展行业研究，为区域创新企业提供金融支持，并依托长三角G60科创走廊产业园区联盟平台，促进园区间资源共享与科技协同创新。同时，该行与清华苏州环境创新研究院、国家发展改革委国际合作中心分别签署合作协议（备忘录），在生态环保、绿色金融、健康养老等领域推动中日交流，助力长三角高质量、生态绿色一体化发展。

助力上海“五个中心”建设 金融赋能城市核心功能提升

上海银行业各金融机构紧扣上海“五个中心”建设目标，立足各中心联动发展、整体跃升的新要求，持续提升金融综合服务能力。围绕国际经济中心，加大对“3+6”重点产业体系的资源投入，深耕产业链供应链金融，精准滴灌新质生产力；围绕国际贸易中心，推出外贸企业专属服务包，落地离岸贸易核验、离岸转手买卖人民币结算等首创业务，持续放大进博会溢出效应；围绕国际航运中心，健全航运金融组织架构和一体化结算体系，以自贸账户、绿色融资助力航运业低碳转型。同时，以特色金融产品支持科技创新策源功能强化，以服务能级提升助推国际金融中心建设，为城市核心功能整体提升注入坚实金融动能。



案例 | 中国银行上海市分行发挥专业优势，助力上海国际贸易中心、国际航运中心建设

在支持国际贸易中心建设方面，中国银行上海市分行围绕上海提升跨境金融服务便利化行动方案，形成进口、出口和“走出去”企业专属服务包，将政策红利转化为服务外贸企业的生产力；落地首笔跨境金融服务平台离岸贸易背景核验、首笔油气大宗商品离岸转手买卖人民币跨境结算等创新业务，助力上海外贸业态迭代发展；作为唯一战略合作伙伴连续八年支持进博会成功举办，并成为上海市企业“走出去”专业服务联盟首批成员单位，支持外贸企业拓展多元化国际市场。

在支持国际航运中心建设方面，该行依托“分行航运中心—支行分中心—特色网点”三层航运金融组织架构，构建境内外、本外币一体化结算体系。2025年，该行航运客群国际结算业务量约250亿美元，本外币贷款余额合计约344亿元；协同中国人保于陆家嘴论坛期间发布共同支持上海国际航运中心建设工作方案，形成“银行+保险”合力，助力航运资源全球配置能力提升。



案例 | 招商银行上海分行落地自由贸易账户项下航运企业长期限固定资产贷款

招商银行上海分行依托上海FT账户，成功向国内某水路化学品运输企业发放长期人民币固定资产贷款。该船舶企业作为国内最早从事水路化学品运输的中外合资企业，同时也是沿海化学品运输龙头企业，为适应海洋经济高质量发展及全球航运业趋势，计划新造满足国际海事组织船舶氮氧化物排放要求的船舶。该行坚守服务实体经济的初心，深入调研企业痛点，为企业量身定制方案，利用自贸区优势降低企业融资成本，以金融创新助力航运业低碳发展，为上海国际航运中心建设注入“绿色动能”，此次贷款是该行深化金融服务实体经济、推动绿色金融与航运产业融合的又一实践成果。



案例 | 平安银行上海分行支持“国际经济中心”建设

平安银行上海分行持续加强对上海市“3+6”优势产业的资源支持力度。2025年，该行在半导体及电子信息领域落地中芯国际等多个重点项目；在生物医药及生命健康领域支持一批创新药企和研发服务企业；在汽车及高端装备领域紧跟上海优质产业集团，覆盖整车合资、机床制造等优质企业；在新能源领域持续支持锂电池关键材料企业，助力能源自主可控；在人工智能领域积极布局大模型、算力芯片等前沿赛道企业。通过聚焦重点产业、精准滴灌优质项目，该行以金融力量助推上海现代化产业体系建设和新质生产力发展，为提升上海国际经济中心能级、服务“五个中心”建设贡献了积极力量。



案例 | 厦门国际银行上海分行聚焦“两链两客”，提升产业金融服务质效

厦门国际银行上海分行以产业专业化3.0为指引，深入产业链及供应链，结合“五篇大文章”及上海市“五个中心”的建设要求对新能源汽车、电子信息、高端制造等领域的金融需求开展研究，并重点对产业核心企业的上游供应商入手，不断扩充及更新适合该行发展的产业方向。在扩大产业覆盖面的同时力争将产业上下游做深做透，该行产业金融已基本对上海市“3+6”产业体系进行了全覆盖，并持续将拓展重点放在“两链两客”上，重点对半导体材料、医疗器械及设备制造、人工智能运用场景等在内的各大产业链、供应链中的小微企业、民营企业进行重点关注，通过健全供应链产品体系提升场景获客能力，提升供应链上下游客群覆盖面。



案例 | 长江金租创新金融产品，切实解决科创企业关键发展阶段的融资需求

长江金租专设科创租赁业务部，专注于服务科技创新企业，助力上海科技创新中心建设，配套开发科创产品，产品围绕科技型企业面临技术转化期长、固定资产投入大、传统融资渠道适配性不足的困境，通过灵活的租赁模式，破解了企业“轻资产、重研发”阶段的资金瓶颈，又为其核心设备购置、产能搭建提供了定制化支持。“鑫质租”产品上线后，成功服务了某车载激光雷达领域的领军科技企业。为满足其主力产品订单快速增长带来的产能扩张需求，企业存在紧急的设备购置与流动资金需求。长江金租通过“鑫质租”产品为其提供了总额3,000万元、期限3年的综合融资租赁服务方案，专项用于支持新产线建设，助力企业把握市场机遇，实现产能快速提升。

滴灌实体经济 激发经营活力

上海银行业各金融机构坚守服务实体经济本源，精准滴灌金融“活水”服务“五个中心”建设，引导金融资源精准投向国民经济重点领域和薄弱环节。聚焦先进制造、能源保供等关键领域，加大信贷投放力度，支持现代化产业体系建设；创新供应链融资、知识产权质押、投贷联动等服务模式，破解科技型、民营和中小微企业融资难题，落实稳岗扩岗政策、发挥信托制度优势，助企纾困激发经营活力；推动金融服务与航空、航运、高端制造等产业场景深度融合，以数字化结算、融资租赁等创新工具精准对接产业链升级需求，加速实体产业数字化、智能化、绿色化转型，为实体经济高质量发展注入强劲动能。

引导金融资源精准投放 倾力服务实体经济重点领域

上海银行业各金融机构坚守金融服务实体经济的根本宗旨，持续优化金融资源配置，引导信贷资源精准投向国民经济重点领域和薄弱环节。聚焦先进制造业和能源保供，加大对集成电路、汽车制造等关键领域和绿色转型项目的支持力度；聚焦民营和中小微企业，创新供应链融资、知识产权质押、投贷联动等服务模式，破解科技型企业“轻资产、无抵押”融资难题；聚焦稳岗纾困，落实稳岗扩岗专项贷款政策，发挥信托制度优势化解债务风险，助力企业稳定就业、持续经营，银行、信托等各类机构协同发力，以精准滴灌的金融“活水”，为实体经济高质量发展和经济社会大局稳定提供了有力支撑。



案例 | 工商银行上海市分行以金融力量助力能源稳定供应和安全绿色发展

工商银行上海市分行全力打造“制造业金融领军强行”，深入开展“工助升级 贷动更新”专项行动，联合工信部开展“工银惠群”专项行动，紧扣能源保供、绿色转型两条主线，持续加大金融服务支持力度，助力保障能源稳定供应和安全绿色发展。



案例 | 农业银行上海市分行金融科技与产品创新并举，精准滴灌中小微和民营企业

农业银行上海市分行推出创新型供应链融资产品“高校e贷”，以服务高校供应链上的中小微企业为核心，通过银校协同、数据共享与全线上化审批实现高效融资支持，并完成首笔业务发放，标志着银校合作运用金融科技精准支持中小微企业取得创新突破。同时，该行聚焦工业领域民营企业融资痛点，针对某专精特新“小巨人”企业进军新能源汽车关键零配件领域、研发投入大但“科研强、轻资产、担保弱”的特点，引入知识产权质押担保方式，将“知产”变“资产”，2025年，累计为企业发放贷款6,900万元，有力破解科技型民营企业抵质押融资难题。



案例 | 交通银行上海市分行构建全周期服务体系，金融资源精准投向实体经济重点领域

在先进制造业领域，交通银行上海市分行紧密跟踪央企战略方向，为集成电路、汽车制造等国家重点领域的收购兼并和项目建设提供金融支持，并通过资产业务推进会机制和跨部门柔性团队，加速重点项目审批落地，提升制造业资产投放效率。

在服务民营及中小微企业方面，该行落实稳岗扩岗专项贷款政策要求，针对企业全生命周期差异化融资需求构建定制化产品矩阵：为初创型企业创新“教育背景+科技属性+商业前景”三维评估体系，破解“轻资产、无抵押”融资困局；为成长型企业引入人行资金流数据和动态销贷比模型，突破传统“以税定贷”局限；为高科技企业研发知识产权价值评估模型，助力高科技企业获得更多信贷资源投入研发创新。上海松江某汽车配件科技企业凭借1,000万元稳岗扩岗专项贷款顺利承接海外大额订单，稳住260余个就业岗位。



案例 | 中信银行上海分行投贷联动赋能科创，综合服务护航民企攻坚“卡脖子”技术

中信银行上海分行深耕民营科创与先进制造业领域，依托集团协同与投贷联动模式，精准赋能优质实体企业发展。在民营企业领域，该行针对某国家级专精特新“小巨人”企业（国内头部GPU芯片研发企业）践行综合金融服务理念。该企业因高研发投入与供应链波动面临经营压力，同时存在银企合作结算壁垒。对此，该行践行综合金融服务理念，初期投放5,000万元信用授信纾解资金压力，联动集团平台完成2亿元股权投资，同步将授信额度提升至2亿元，并配套跨境金融服务。本次合作打破了结算瓶颈，深化了银企战略合作，助力企业突破芯片领域“卡脖子”技术。先进制造业领域，有效赋能企业通信芯片技术攻关与产能发展，打造了科创制造企业金融服务标杆。



案例 | 爱建信托落地“建享2号”重整服务信托，精准纾困实体项目助力风险化解

2025年，爱建信托落地规模89.2亿元的“建享2号”重整服务信托，精准纾困上海青浦“意邦国际建材家居中心”实体项目。针对该项目多年债务僵局及重整失败困境，爱建信托利用信托财产独立与风险隔离的制度优势，量身定制服务方案，平衡多方债权人利益，避免了实体资产被仓促低价清算。此举不仅有效保全了资产价值、保护了债权人权益，更维持了项目的持续运营，切实助力了区域金融风险化解与实体企业稳岗纾困。



案例 | 中国信托商业银行上海分行差异化精细化服务，纾解中小微企业融资难题

中国信托商业银行上海分行全力服务实体经济，依托全球网络和专业优势，为财务体质良好但暂时资金紧张的企业提供财务顾问、金融咨询等综合支持。针对中小微企业规模较小、报表欠规范、抗风险能力弱等特点，该行在贷前、贷中、贷后各阶段严格尽职调查、审慎评估，不断优化信贷配置模式，在增提合格担保品的同时，辅以应收账款质押、下游客户回款等方式强化授信结构，并按企业特性核定差异化的贷款期限和额度，匹配经营周期与融资需求。该行针对某电子零组件中型企业应收账款质量佳、回款有保障的特点，提供应收账款融资及专业账务管理服务，企业无需额外担保即可将应收账款变现，提高周转率、改善财务结构；针对某专精特新数控机床企业，该行综合评估其经营状况和发展前景后办理无还本续贷，降低融资成本、缓解资金周转压力，助力企业转型升级，实现银企共赢。



做实产业场景金融创新 赋能重点领域“三化”转型发展

上海银行业各金融机构紧扣区域高质量发展主线，聚焦工业、贸易、航运等重点领域数字化、智能化、绿色化转型需求，推动金融服务与产业场景深度融合。围绕航空产业，创新供应链金融产品和场景化服务，助力企业稳健经营；围绕航运贸易，以全流程线上化服务提升跨境结算质效；围绕高端制造，发挥融资租赁工具优势，服务大飞机产业链和大国重器。上海银行业各类金融机构创新发力，持续探索金融赋能产业转型升级的新模式、新路径，为区域经济高质量发展注入金融动能。



案例 | 中国银行上海市分行金融赋能城市发展新空间，以科技提升航运结算服务质效

中国银行上海市分行高度重视支持新城发展建设和产业发展，密切跟进区域重大项目建设进度和融资需求，2025年，该行累计为五个新城和南北转型地区投放对公信贷资金714.73亿元，助力城市空间格局优化和区域功能提升。

在航运金融服务方面，该行运用科技手段推出“航运直通车”“航运在线通”“7×24跨境汇入汇款直入账”等航运企业专属在线结算产品，并贴合市场需求持续迭代升级；通过将优质航运企业纳入白名单，实现最快秒级在线“直通式”跨境收付，依托银企直连、企业网银、SWIFT直连等多种线上渠道，全面支持航运企业运用跨境人民币报价和结算。2025年，该行航运客群国际结算业务量约250亿美元，以科技赋能持续提升航运客群服务质效，助力上海国际航运中心建设。



案例 | 民生银行上海分行定制综合金融方案，全方位护航航空企业稳健经营

民生银行上海分行聚焦航空企业经营痛点，针对某航空公司在外部经营环境变化下降本增效的诉求，主动分析企业经营收支结构，锁定航油费、机场服务费两大成本支出，定制专属产品与服务流程，牵头协调，围绕“降本”和“增收”两端协同发力，助企纾困。

在降本方面，该行推出国内首批“航油证”“民航证”供应链金融产品，在不改变原有航油采购和民航局收款安排的前提下，以供应链融资的成本优势帮助企业降低财务费用，释放流动资金用于再投入经营。在增收方面，该行与航空公司协同发行“联名借记卡”，整合航旅出行权益与金融服务功能，以权益投入助力企业扩大会员客群、拓客增收。这些措施实现了金融服务与航空产业场景的深度融合，为民生银行上海分行助力航空产业数字化、智能化发展积累了实战经验。



案例 | 跨境赋绿，航运提质，渤海银行上海分行服务绿色金融与航运转型

渤海银行上海分行聚焦跨境绿色金融与航运转型两大方向，以债券投资为抓手服务上海国际金融中心建设。

在跨境绿色金融领域，该行投资光明食品新加坡控股发行的5,000万欧元离岸可持续发展债券，助力光明食品集团深化国际市场资源整合与供应链布局，将金融资本与产业端ESG深度融合，支持中资企业海外绿色化发展。

在航运绿色转型领域，该行买入中远海运发展股份有限公司债券7,000万元，部分资金间接用于老旧船舶升级改造及清洁能源航运项目建设，契合上海航运中心绿色低碳智能发展方向，为后续供应链金融、跨境金融等综合服务合作奠定基础。



案例 | 宁波银行上海分行推出“航运速汇”产品，一站式服务破解航运支付痛点

宁波银行上海分行携手达飞轮船，推出创新产品“航运速汇”，旨在为航运企业提供境内海运费极速支付、自动核销一站式服务。该产品全程线上化操作，船公司直接提供发票单据，企业只需勾选发票清单，支持批量付款；并支持自动化核销，从支付申请到入账核销一站式直通，最快5分钟直通汇出、10分钟自动入账核销。JNXJ集团是生鲜食品供应链服务行业的龙头企业，结算方式为T/T支付生鲜食品货款，存在支付存在发票多、时效要求高的特点，航运速汇切实贴合了企业支付痛点，一经推出便得到了企业的响应与认可。截至2025年末，该行已落地航运速汇1.78亿美元。





案例 | 浦银金租落地临港新片区首单SPV工业母机业务，金融赋能中国商飞产业链

浦银金租积极服务中国商飞产业链，系统梳理产业链上制造商、维修商、分销商及服务商企业清单，并对江苏某航空航天产业园重点企业开展专项摸排。2025年，浦银金租针对园区内某架航空飞行器内饰件研制、精密机械加工与复合材料零组件制造于一体的民营企业，通过融资租赁方式以其加工中心作为租赁物，落地临港新片区首单SPV工业母机业务，率先探索“临港新片区金融租赁项目公司扩大业务范围试点”新政框架下的业务模式创新，实现了金融赋能与服务大国重器的有机结合。



案例 | 东亚中国以数据基建赋能“三化”转型

东亚中国结合先进数据分析与安全数据共享，精简决策流程并提升客户体验，利用新一代金融数据基建“商业数据通”，提高银行体系的金融中介效率，进一步推动金融服务的普及。该行依托深港跨境数据验证平台，利用区块链技术验证跨境企业信息，加快尽职审查及审批流程；整合公司注册处查询数据与“股权追溯工具”，识别最终受益人并自动生成完整的股权结构图；建设商业信贷数据库，利用信贷数据与公司简介建立信贷预测分析，并计划应用于中小企业；通过货运数据优化贸易融资流程，为企业数字化、智能化、绿色化转型提供更加多元的金融服务。

04

做好金融 “五篇大文章”， 助力可持续发展 与金融强国建设

上海银行业各金融机构扎实推动科技、绿色、普惠、养老、数字金融五大领域协同发展。依托国际金融中心资源优势，优化科创企业全周期服务，深化长三角绿色协作，扩大小微专属产品覆盖面，创新智慧养老金融场景，加快跨境数字化应用。以专业、精准、高效的金融供给，助力经济转型升级与社会福祉提升，为高质量发展贡献“上海力量”。

厚植科技金融，赋能创新发展 77

深耕绿色金融，助力低碳转型 83

坚守普惠初心，金融润养小微 90

聚焦养老金融，护航银发生活 97

布局数字金融，拓展服务边界 103





厚植科技金融 赋能创新发展

上海银行业各金融机构立足科技金融发展全局，在治理、战略、风控与产品四大维度协同发力。以健全治理筑牢发展根基，以科学研判明确战略方向，以精细管理保障稳健运行，以多元产品覆盖企业全生命周期。通过体系化布局与专业化服务，持续提升金融供给与科技创新的适配性，为培育新质生产力、赋能高质量发展贡献金融力量。

健全治理架构 夯实科技金融根基

上海银行业各金融机构持续完善科技金融治理体系，明晰权责边界，优化组织架构，强化内控约束，将科技金融深度融入发展战略。健全的治理机制为风险防控、资源配置与业务创新提供坚实保障，助力科技金融迈向专业化、可持续发展。



案例 | 工商银行上海市分行做优专营机构，创新全周期科技金融服务

工商银行上海市分行组建全行科技金融委员会，率先设立总行科技金融中心，构建“科技金融中心、特色支行、科创网点”的专业化服务机构体系，实现全国主要科创高地全覆盖。在此基础上，该行组织开展“春苗行动”“秋实行动”“工银科创伙伴行”等营销活动，加大对高新技术企业、专精特新“小巨人”企业服务力度。同时，推出覆盖初创期、成长期、成熟期的全周期金融解决方案，组建超千亿AIC股权投资基金，坚持投早、投小、投硬科技。



案例 | 南京银行上海分行完成组织架构改革，构建科创金融闭环管理

南京银行按计划完成金融板块组织架构改革，设立了一级部门科创金融部，分行科创金融业务由总行科创金融条线统筹管理，形成体系化组织架构，实现总分协同与专业化高效运作。南京银行上海分行在小企业金融部内设科创金融服务中心，作为分行科创金融经营管理的牵头部门，并授予一定审批权限。该中心负责营销规划、管理推动、流程设计、行业研究、专业支撑、渠道搭建、投贷联动及科创金融生态圈打造等工作，实现了科创金融服务前、中、后台的闭环管理模式，进一步提升科创金融市场份额和竞争力。



案例 | 厦门国际银行上海分行完善支行管理机制，深化产业专业研究

厦门国际银行上海分行制定《科技特色支行内部管理方案》，由分行行长任组长、分管行领导任副组长、多部门主管为组员，负责科技特色支行的准入、考核认定、日常管理及政策执行。经认定的支行在年度考核中可优先享受科技贷款风险补偿、贷款奖励、贴息及产品创新奖励等政策，并在市场准入、政银合作、银企合作方面享有优先性。

该行持续深化产业研究，结合同业调研不断更新产业方向动态，形成上海特色“产业专业化3.0”方案，为科技型企业提供特色金融服务，推动金融、科技与产业深度融合，促进业务转型及多元化发展。



案例 | 南商中国建立科技金融领导协调机制

南商中国建立了全行科技金融工作领导和协调机制。在顶层架构方面，董事会承担科技金融主体责任，高级管理层负责制定科技金融目标，建立机制和流程，明确职责与权限。在具体实施层面，科技金融工作小组全力做好领导小组部署工作的组织落实和日常运作保障，统筹牵头全行科技金融业务规划与定期总结。通过该机制，该行不断完善改进工作措施，持续提升服务质效，确保科技金融战略从决策到执行的有效传导，为科技企业提供更加专业、高效的金融支持。

研判风险机遇 制定科技金融战略

上海银行业各金融机构立足宏观政策与产业趋势，准确评估各类潜在风险，精准把握发展窗口，将战略制定作为连接风控与价值创造的核心环节。通过明确重点赛道、优化资源配置、动态调整策略，形成与科技企业成长规律相匹配的金融支持方案。



案例 | 浦发银行构建全生命周期科技金融服务体系

浦发银行将科技金融作为数智化战略主赛道，创设“商行+投行+生态”综合服务模式，率先形成覆盖科技企业全生命周期的“股、债、贷、保、租、孵、撮、联”一体化综合服务体系。数智赋能方面，升级科技金融数智平台“抹香鲸”，自主研发“科技五力模型”评价体系，精准刻画科技企业画像，支撑信贷筛选、风险定价、融资匹配等核心环节，助力超6,900家企业获得超2,400亿元授信。生态经营方面，紧密链接“政学研产金”生态伙伴，在上海打造“外滩FTC”孵化创新社区，联合高校开展科学家创业营，创新“科技会客厅”特色生态服务，链接生态伙伴和科技企业近10万家，以金融活水筑牢科技创新成长沃土，深度赋能科技企业创新发展。



案例 | 上海农商银行贯彻“谋科创就是谋未来”理念，深化“鑫动能”战略

上海农商银行贯彻“谋科创就是谋未来”的发展理念，在《2023—2025年发展战略》中提出打造“以科创金融为特色的科技金融服务体系”，并深入贯彻落实《科技金融发展三年行动计划（2023—2025年）》，深耕科技金融“四梁八柱”体系，持续打造“鑫动能”战略新兴客户培育计划。

自计划启动以来，该行不断升级“鑫动能”科创服务品牌，推出覆盖企业全生命周期的产品和服务。截至2025年末，纳入“鑫动能”计划的企业超1,200家，其中已上市企业超160家，辅导备案阶段拟上市企业近100家。同时，该行还携手政府、园区、高校、投资机构等各方，形成共建共享的“鑫生态”科创赋能生态圈，持续为客户创造价值。



案例 | 民生银行自贸区分行聚焦重点行业，落实科技金融信贷政策

民生银行自贸区分行落实总行大中型科技型企业信贷政策，加大芯片、5G通信、人工智能、航空航天、生物医药等五大细分行业的信贷政策传导。该行紧跟国家政策和监管要求，深入研究并积极支持战略性新兴产业、先进制造业和未来产业等科技创新重点领域，持续做好对国家重大科技任务、国家科技重大项目、国家战略科技力量及国家级科技创新平台基地的金融支持。同时，统筹支持传统产业升级改造、新兴产业培育发展及未来产业前瞻性布局，为战略性新兴产业、先进制造业、高技术制造业、知识产权密集型产业的龙头企业提供优质金融服务，并一视同仁服务民营、外商投资的科技型企业 and 研发中心。



案例 | 盛京银行上海分行党建引领，制定聚焦赛道的科技金融战略

盛京银行上海分行坚持党建引领科技金融发展，建立“党委统筹、部门协同、上下联动”的战略决策机制。结合科技企业轻资产、高成长、技术迭代快等特征，精准识别早期现金流不稳定、估值难度大等核心风险，建立分行业、分阶段的企业服务策略。该行深度对接上海“2+3+6+4+5”现代化产业体系，制定“聚焦赛道、全周期服务”的科技金融战略，明确重点支持集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业，构建一体化服务模式。同时，结合市场发展情况，定期优化授信政策和资源配置，确保科技金融业务稳健可持续发展。

精细管理流程 严控科技金融风险

上海银行业各金融机构秉持稳健经营理念，构建覆盖全流程的风险防控体系，强化动态监测与闭环管理，不断提升风险识别与应对的敏捷性。在严守风险底线的前提下，为科技创新提供持续、稳定的金融支持，实现安全与发展的有机统一。



案例 | 农业银行上海市分行完善科技金融全流程风控与尽职免责机制

农业银行上海市分行制定《上海分行关于加快科技金融创新提质发展工作方案》，加强科技型企业信贷业务全流程风险防控，综合运用精准授权、限额管理、停复牌管理等措施，提升前瞻性风险识别与存续期管理能力。针对企业初创期、成长期、成熟期不同特点，运用总行“五有、六力、七能”评价模型，实施差异化信贷政策。同时，制定科技型企业专属存续期管理要求，加强信贷风险动态监测。结合上海地区风险补偿与免责条件，制定优化《上海分行科技金融业务尽职免责实施细则》，落地科技金融尽职免责。



案例 | 交通银行上海市分行建立专业化风控机制，破解“不敢做”难题

交通银行上海市分行建立科技金融风险管理机制，通过专业化团队协作，持续提升对生物医药、集成电路、人工智能等重点赛道的行业认知与技术研判能力。该行科金部会同经营单位开展前置联合尽调，形成以团队、技术、赛道、资本等非财务因素为主的授信决策框架，并运用数字化工具实现动态预警与贷后管理。通过“专控风险”机制，分行在关注企业当前信用风险的同时，主动识别其技术成长潜力与产业链生态价值，作为战略机遇进行全生命周期跟踪，实现风险防控与机遇捕捉的平衡，确保科技金融业务稳健赋能科技创新。



案例 | 宁波银行上海分行建立“数据驱动、分层管理、投贷联动”风控体系

宁波银行上海分行针对科技金融风险和机遇管理，建立全流程管控体系。一是构建智能化风控，运用大数据和人工智能建立科创企业预授信沟通机制，整合企业订单、资质等数据交叉验证，对高风险行业设定流动性红线，动态监测预警。二是实施分阶段差异化管理，匹配“人才贷”“伙伴贷”等专属产品，建立负面清单及评分反馈预警机制，对订单流失率超30%的企业启动退出。三是拓展投贷联动，联合白名单投资机构，通过“波波知了”平台提供股权服务，并借力政府风险补偿及贴息政策，实现风险共担与机遇捕捉。

丰富产品矩阵 覆盖企业生命周期

上海银行业金融机构立足企业不同成长阶段的差异化需求，持续丰富专属产品体系，形成覆盖初创、成长、成熟全周期的多元供给。通过创新信贷、投行、租赁等多种工具，提升金融服务的适配性与可得性。以产品矩阵为支撑，助力科技企业跨越发展关口，实现金融与创新的良性互动。



案例 | 中国银行上海市分行构建“中银科创+”生态圈，创新全周期产品体系

中国银行上海市分行持续构建“中银科创+”生态圈，践行全生命周期服务理念。该行举办系列科创沙龙，搭建政策解读、技术碰撞与资本对接平台；联动集团综合经营公司与地方国企，深化投商行协同，推进IPO及产业基金业务落地。同时，前瞻布局未来产业，推出低空经济金融服务方案，参与上海卫星互联网金融服务矩阵。针对科创小微企业，该行创新推出长三角G60科创走廊“G60惠系列”及“AI惠新贷”普惠方案，设置“科创小微企业托举模式”，有效破解融资难、融资贵问题，为上海科创高地建设注入强劲金融动能。



案例 | 广发银行上海分行丰富产品矩阵，创新全生命周期科技金融服务

广发银行上海分行聚焦科技企业融资痛点，推广“专精特新”E贷、科技履约贷等专属产品，并协助总行落地“新质贷”方案，突破传统信用贷款对财务指标与内部评级的高门槛，精准支持核心竞争力强的科创企业。同时，该行积极宣传一站式综合服务方案“科创慧融”，围绕企业种子期、初创期、成长期到成熟期的全生命周期，提供涵盖信贷、投行、现金管理、交易结算及企业管理、员工增值、私人银行、保险保障等差异化金融服务。

2025年，该行升级国家战略项目直通车2.0版，扩大受理范围、加快服务时效，新增“一键置顶”功能，优先处理授信审批与出账环节。2025年，纳入直通车机制的重点领域业务共35个，有效助力科创企业完成核心技术转化。



案例 | 平安银行上海分行创新“供应链脱核+场景金融”服务模式

平安银行上海分行积极响应国家战略，构建“科创贷、创投贷、上市贷、并购贷”等全生命周期产品体系，为科技企业提供覆盖初创期至成熟期的综合金融服务，实现科技金融精准滴灌。该行创新推出“供应链脱核+场景金融”模式，通过链入征信平台、税务数据、行业数据等建立“科创企业图谱”，精准识别企业技术实力，实现“从链主到末端”的全链条信用穿透。企业无需抵押担保，仅凭历史交易及税务数据即可获得“3分钟申请、1小时审批、T+0放款”的极速服务。



案例 | 交银金租携手易控智驾，探索“金融+科技”赋能矿业升级

2025年7月，交银金租与矿山无人驾驶领域先行者易控智驾签署战略合作协议。双方将充分发挥各自在金融服务和智能驾驶技术领域的专业优势，通过创新金融租赁模式，为矿山无人驾驶应用提供定制化解决方案，携手探索“金融+科技”赋能传统矿业转型升级的新路径。该合作旨在加速无人驾驶技术在矿山场景的规模化落地，通过生产方式智能化革新，推动我国智慧矿山建设迈向高质量发展新阶段。



案例 | 浦银金租公司推出“浦科租”特色产品服务科创领域

浦银金租公司针对科技金融推出“浦科租”特色产品，该产品于2025年6月在“上海全生命周期科创金融服务集中发布仪式”上联合发布，是唯一入选的租赁产品，获得市场与监管广泛关注。“浦科租”主要投向三大领域：一是装备制造板块，聚焦集成电路、医药研发、动力电池等前沿领域；二是新能源板块，打造“风、光、储”全生命周期服务体系，完善“浦惠租”户用光伏经营性租赁模式；三是新基建板块，重点关注智算、IDC、新能源充换电等目标市场，有效提升科创领域金融服务能力。



案例 | 长江金租推出“鑫租”产品体系服务科创企业

长江金租聚焦科创租赁，建设渠道生态、布局核心赛道、完善配套产品，积极对接外部PE、创投机构，拓展科创租赁赛道。2025年，该公司推出“鑫租”产品体系，其中“鑫科租”面向人工智能、医疗健康、智能制造等高成长性科创企业，提供设备租赁及产融结合解决方案；“鑫质租”面向高精尖新质企业，通过优化审批流程，提供灵活高效的定制化租赁方案，覆盖研发至成果转化全周期。长江金租依托产融结合优势，灵活运用直租、回租等模式，助力设备购置与资产盘活，为集成电路、智慧物流等未来产业提供长期资金支持。



案例 | 渣打中国推动科技金融与普惠融合，深化数字化供应链融资

渣打中国持续推动科技金融与普惠金融深度融合，借助科技赋能，为中小微企业量身定制金融产品及服务。中小企业银行部制定差异化战略：一是推进数字化转型及联合贷模式，通过线上线下结合扩大服务覆盖面；二是发挥全球“一带一路”网络优势，提供外汇管理、跨境收付款、贸易融资等全流程金融服务。同时，企业及投资银行业务下设供应链融资团队，深化与联易融合作，借助区块链技术为核心企业上下游提供深层贸易融资解决方案。



案例 | 东亚中国科技赋能金融服务创新发展，推动前沿技术应用

东亚中国持续加强科技治理，推动前沿技术应用，提升研发和测试效能。该行自建“赤兕”平台，为新业务的快速推出提供科技助力，荣获“中国数字金融与科技创新应用优秀案例奖”。同时，该行通过数据与人工智能驱动精准获客，拓展供应链“场景融”自动化、智能化项目，线上对接核心企业客户，利用核心企业与上下游真实贸易数据，拓展供应链上下游批量客群业务；建设客户统一视图，推动实现企业及零售客户通过网银、手机银行查看全球和内地在该行业的数据视图，有助于业务部门对客户的经营管理，以科技力量支撑金融服务创新发展。

深耕绿色金融 助力低碳转型

上海银行业各金融机构将绿色金融作为服务国家“双碳”目标的重要着力点，持续完善治理架构、强化风险管理、明确发展目标、创新产品服务，全方位构建绿色金融支撑体系。金融机构积极融入区域低碳转型大局，推动信贷资源向节能环保、清洁能源、绿色基建等领域倾斜，以金融力量促进经济社会发展全面绿色转型。

发布指导文件 引领绿色金融发展

上海银行业各金融机构注重从战略高度谋划绿色金融布局，通过制定专项指导文件，明确绿色信贷支持方向、重点领域及配套措施。各机构结合自身定位与区域特色，将绿色金融纳入中长期发展规划。系列指导文件为业务规范开展提供了制度保障，推动资源精准流向绿色低碳产业，助力形成政策引导、市场驱动的良好发展格局。



案例 | 交通银行上海市分行从顶层设计出发，完善“1+1+N+X”绿色金融组织体系

交通银行上海市分行持续推动完善“1+1+N+X”绿色金融发展组织体系。“1+1”即分行绿色金融委员会（以下简称“绿金委”）与绿色金融专班，绿金委由分行行长任组长、分管业务副行长任副组长、各相关管理部门主要负责人为成员，是统筹全行绿色金融发展的决策和管理机构；绿金委下设绿色金融专班，负责落实绿金委要求，全面推动绿色金融发展。“N”指各经营单位根据区域资源禀赋，探索差异化、特色化的绿色发展路径；“X”指绿色特色分支机构、绿色网点、零碳网点等，以健全的组织架构为绿色金融高质量发展提供坚实保障。



案例 | 中信银行上海分行发布专项行动方案，构建绿色金融体系

2025年，中信银行上海分行发布《中信银行上海分行做好绿色金融大文章的专项行动方案（2.0版）》，明确“四绿”主线，即聚焦绿色行业、深耕绿色客户、创新绿色产品、优化绿色服务。该行认真落实专项行动方案，满足市场及客户对绿色金融的多样化需求，全面构建绿色金融体系，实现绿色低碳与可持续发展。



案例 | 温州银行上海分行构建绿色金融治理体系，优化信贷结构

温州银行上海分行按照《银行业保险业绿色金融指引》及总行绿色信贷发展战略要求，始终植根地方、服务实体，将碳达峰碳中和作为重大政治任务，多措并举推进绿色金融发展。该行结合中长期规划，将构建绿色金融体系、发展绿色信贷提升至战略高度，聚焦降碳、减污、扩绿、增长，向清洁能源、绿色制造等领域倾斜信贷资源。同时，实行“定性+定量”双目标管理，定量方面与年度经营计划同步，完善绿色金融考核评价体系；定性方面通过8大方面落实支持政策、提升服务能力，实现信贷资源可持续流动与优化增值。



案例 | 韩亚中国上海分行融入中长期战略，构建绿色金融服务体系

韩亚中国上海分行将绿色金融理念融入2024—2026年中长期战略规划，采取“风险为本、逐步推进”的策略。该行强化行业研究与信贷评审流程，将环境合规性作为授信准入重要考量，建立绿色项目优先支持机制。业务策略上，重点深耕在华韩资制造业及优质中资企业，支持绿色技术改造升级；同时精选优质地方政府融资平台（LGFV）项目，聚焦上海、南京等区域信用良好的平台，支持绿色基础设施建设。该行依托Bank Hive+系统提升数据治理能力，加强项目环境风险动态监测，确保绿色金融业务稳健发展。

健全风控机制 筑牢绿色安全防线

上海银行业各金融机构围绕环境与气候风险，构建覆盖识别、评估、监测与处置的全流程闭环机制，动态跟踪高碳行业转型风险，实施差异化授信政策。同时，持续完善跨部门协同与考核激励，强化数据治理与系统支撑，提升风险的前瞻性识别与精细化管控能力。在严守底线的前提下，为绿色产业提供持续稳定的金融支持，实现可持续发展与风险防控的有机统一。



案例 | 上海华瑞银行明确绿色风险偏好，实施差异化信贷政策

上海华瑞银行在政策中明确绿色金融重点支持方向，引导全行形成统一的绿色金融风险偏好，鼓励资金重点支持绿色信贷领域。该行针对能源、钢铁、有色、化工等重点行业制定差异化信贷政策，推进清洁低碳改造，将授信资源投向符合ESG要求的低能耗、低排放、高效益领域。同时，该行在信贷规模、定价、成本补贴和考核激励等方面形成配套政策，对绿色信贷授信业务给予经济资本系数优惠，积极满足“双碳”目标下的绿色融资需求。



案例 | 平安银行上海分行成立多部门联合小组，落实ESG风险评分机制

平安银行上海分行成立由产品、审批、风险等多部门组成的联合小组，开展对电力能源、汽车等细分行业的研究，强化对公行业化、专业化经营能力。在可持续风险领域，该行制定《对公信贷客户环境（气候）、社会 and 治理风险管理办法》，建立20个一级指标、70项负面清单的ESG评分规则，在电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航、有色金属冶炼八大高碳行业试点风险评分，划分A、B、C、D四档，按风险严重程度分类设置审批权限。ESG评价结果直接应用于授信准入、信用评级，并贯穿合同审核、资金拨付、贷后管理等全业务环节。



案例 | 华宝信托健全全面风险管理体系，发挥“三道防线”作用

华宝信托始终坚持合规第一、风控优先的管理理念，持续健全全面风险管理体系，充分发挥“三道防线”作用。第一道防线强化业务部门风险管理主体责任，严格业务准入，落实风险政策，加强过程管理与风险预警；第二道防线提升风险管理中台专业管控能力，做好统筹管理与专业支持，完善风险指标与工具；第三道防线增强审计部门监督评价效能，加强对制度流程和风险情况的审计，推动问题整改与闭环管理，形成全过程风险管控机制。



案例 | 爱建信托建立绿色风险评估与考核激励机制

爱建信托在绿色金融风险评估方面以定性评估为主，从客户所处行业的绿色转型实力、碳排放强度、环保合规记录、环境信息披露质量等维度综合判断，评估由风控部门牵头，必要时引入第三方环境咨询机构意见。同时，该公司建立相应的考核激励制度，在2025年员工年度绩效目标任务书中增加绿色金融业务指标，鼓励业务部门探索绿色基础设施、绿色债券、绿色资产证券化等项目。在激励方面，公司资源向绿色金融倾斜，落地业务在原有绩效基础上每笔额外予以奖励。



案例 | 三菱日联中国定期计算高碳行业贷款碳排放量，实行名单制跟踪管理

三菱日联中国通过母行计算工具，定期测算高碳行业贷款碳排放量，识别融资项目环境风险。该行在《绿色信贷手续》中明确定义禁止授信及需注意行业，对需注意行业的授信须通过尽职调查或项目筛选进行单笔评价，确认环境与社会影响后方可实施。另外，在申请客户信用评级时，要求事先开展环境、社会及治理（ESG）风险调查，评估风险并据此调整评级。同时，该行将存在重大ESG风险的授信客户列为预警管理对象，实行名单制定期跟踪，并采取针对性管理措施。



案例 | 马来亚银行上海分行健全绿色信贷管理，落实ESG风险管理体系

马来亚银行上海分行依托总行首席可持续发展主管及其办公室，推动绿色信贷及ESG政策的推广与落实。该行健全数据质量管理机制，在内部信贷系统中全流程标识和记录绿色贷款业务，确保数据可核查、可追溯；将绿色信贷与内部管理考核指标挂钩，提高分支机构和从业人员发展绿色金融的积极性。同时，该行将ESG风险纳入全面风险管理体系，完善信贷政策，明确重点支持领域，对国家重点调控行业实行差异化授信，并探索内部价格机制，对绿色信贷给予优惠资金成本。

设定指标目标 驱动绿色业务落地

上海银行业各金融机构围绕信贷规模、客户覆盖、产品创新等维度，构建清晰的阶段性目标体系与发展路径。通过建立定性定量相结合的评价机制，强化目标跟踪与动态调整，确保绿色金融业务可衡量、可追踪、可持续。以明确的增长指标、重点领域占比及合作覆盖率为导向，引导资源向绿色低碳领域精准配置，形成目标驱动、绩效导向的绿色金融发展新格局。



案例 | 中国银行上海市分行持续打造“中银绿色+”品牌，推动信贷咨询向绿色倾斜

中国银行上海市分行持续打造“中银绿色+”全球品牌，推出五大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖贷款、债券、消费、综合化服务等领域。该行重点支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复、基础设施绿色升级、绿色服务及绿色贸易等产业，推动信贷资源向绿色领域倾斜。



案例 | 华夏银行上海分行明确绿色金融阶段性目标，聚焦五大重点领域

华夏银行上海分行围绕总行规划期绿色金融总体目标，结合上海地区绿色金融发展潜力，明确未来五年绿色金融阶段性目标，致力实现“规模领先、结构优化、服务优质、品牌鲜明”的发展格局。该行计划到2030年，绿色客户超过500户，绿色贷款余额突破200亿元，每年绿色贷款增速不低于上海地区同业平均增速，绿色金融白名单合作覆盖率每年提升5%。绿色贷款重点投向清洁能源、美丽中国、零碳园区、转型金融、绿色贸易等五大领域，占比不低于65%。

创新产品服务 丰富绿色金融供给

上海银行业各金融机构立足多元化的绿色融资需求，持续丰富涵盖信贷、债券、租赁、信托等领域的专属产品体系。各机构积极探索碳金融、环境权益质押、可持续发展挂钩贷款等创新工具，拓宽绿色企业融资渠道。通过“金融+产业”深度融合，为节能降碳、清洁能源、生态保护等项目提供精准适配的资金支持。以产品矩阵的不断优化与服务能级的持续提升，助力绿色低碳技术转化与产业升级，为绿色经济发展注入源源不断的金融“活水”。



案例 | 开发银行上海市分行牵头组建银团，支持首个生物质绿色甲醇项目

开发银行上海市分行坚守政策性金融职能定位，联合开发银行吉林分行为上海电气集团在吉林洮南市投资建设的全国首个风电制氢与生物质气化耦合绿色甲醇示范项目，牵头组建银团并提供15年期中长期贷款7.3亿元。

针对缺乏市场可比数据的难点，该行深度分析国内外政策及上下游供需情况，采用“账户监管+排他性承诺+动态还款机制”作为信用结构，帮助客户完成融资并降低担保压力。该贷款支持构建“绿电—绿氢—绿醇”全流程一体化生产体系，产品经“洮南生产—陆海联运—上海加注”销往国际市场，为航运脱碳提供“中国方案”。



案例 | 农业银行上海市分行落地全市首笔碳价格指数估值型碳排放权质押贷款

农业银行上海市分行联合上海环境能源交易所（以下简称“上海环交所”），为上海吉祥航空股份有限公司投放全市首笔碳价格指数估值型碳排放权质押贷款1亿元。该笔贷款采用“指数+质押融资”模式，以上海碳价格指数作为估值基准，提高了碳资产估值的科学性与市场公允性。上海碳价格指数由上海环交所与上海期货交易所共同编制，从上海试点碳市场中选取具有地方特色且交易稳定的产品样本，综合反映各交易产品在不同交易方式下的价格指标，是对传统碳配额质押融资模式的创新升级。



案例 | 江苏银行上海分行创新取水量挂钩贷款，盘活企业“沉睡资产”

江苏银行上海分行为上海城建物资有限公司发放全行首笔取水量挂钩贷款，金额为1,000万元。该企业拥有25.5万立方米/年的黄浦江取水额度，近年来大力发展绿色高性能商品混凝土。该行将企业年度实际取水量作为可持续发展挂钩指标，突破了依赖房产、土地等固定资产抵押的传统信贷逻辑，将取水权转变为可评估、可质押、可融资的有效资本，为环保、水务类企业开辟了灵活可持续的融资通道。



案例 | 宁波通商银行上海分行聚焦“能效通”产品，推动绿色金融协同发展

宁波通商银行上海分行支持绿色金融的主要产品为“能效通”，该产品基于合同能源管理模式，为节能服务公司提供绿色信贷服务。借款人以节能服务合同、绿色能源合同为前提，贷款投向环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域，以项目产生的应收账款作为还款来源。2025年，该行聚焦“园区金融+绿色金融”“供应链金融+绿色金融”协同发展，支持废旧资源再生利用、智能交通体系建设、园林绿化养护、绿色有机农业及绿色建筑建材贸易等需求。



案例 | 建元信托聚焦绿色信托双赛道，强化主动管理能力

建元信托高度重视绿色信托业务，将其纳入整体发展战略，聚焦工业、交通运输、新能源等领域的节能减排与碳交易需求，将绿色信托纳入专项考核并实施激励倾斜。该公司专设一级部门企业金融部（绿色金融部），着力推进绿色信托业务的市场拓展、产品研发与项目管理。2025年，建元信托深度聚焦绿色信托主动管理业务与绿色服务信托两大核心赛道，围绕固危废企业股权服务信托、清洁能源REITs、新能源储能电站主动管理（Pre-REITs）、储能电站股权服务信托等绿色项目，持续强化专业受托与主动管理能力。

赋能“双碳”战略 注入绿色转型动力

上海银行业各金融机构以机制创新为驱动，优化绿色金融资源配置，构建服务“双碳”目标的系统性框架。通过强化碳核算管理，推动自身运营与投融资活动逐步迈向碳中和。同时，积极融入碳普惠体系，借助数字化手段提升绿色金融服务效能，重点支持清洁能源、节能技改、碳汇开发等关键领域。以金融之力赋能低碳转型，为实现经济社会全面绿色变革注入持久动力。



案例 | 浦发银行制定绿色金融发展规划，探索碳核算与碳足迹管理

浦发银行制定并实施《上海浦东发展银行（集团）2024—2026年绿色金融发展规划》，明确战略目标，探索资产组合碳核算方法，启动高碳行业碳足迹管理测算，有序推进资产组合碳减排。2025年，该行制定《上海浦东发展银行碳排放核算工作指引（试行）》，指导自身及投融资活动碳排放核算，推动集团碳排放核算体系建设。在绿色债券方面，该行积极承销绿色债券、碳中和债券、可持续发展挂钩债券、转型债券、碳资产债券等ESG领域创新品种。



案例 | 建设银行上海市分行融入碳普惠运营，创新碳金融新模式

建设银行上海市分行积极融入上海市碳普惠体系运营，成为首批入驻金融机构。该行创新引入数字人民币作为低碳生活权益，推动数字人民币普及；实现政府平台与“双子星”API直连，打通政务数据向金融场景传输，打造业内首创的碳普惠金融新模式。同时，创新探索减排量消纳路径，成功开具碳普惠减排量注销证明，抵消宝钢宝山支行本部大楼碳排放。截至2026年5月，该行碳积分商城访问量10万人次，累计兑换2.09万笔，获碳减排量167.4吨，并荣获“上海碳普惠优秀合作伙伴奖”“2025年绿色低碳合作伙伴”等多项荣誉。



案例 | 奉贤浦发村镇银行优先支持节能环保领域，择优支持降碳改造

奉贤浦发村镇银行优先支持清洁能源、节能环保、环境保护及新能源企业“三电”领域行业，优先支持高效节能装备、先进环保装备、资源循环利用装备制造及节能改造等项目融资，积极支持传统高耗能、高排放行业的节能技改项目。该行重点关注企业锅炉窑炉节能改造、电机能效提升、余热余压利用、分布式光伏、新型电力系统改造等节能环保客群，择优支持钢铁、有色、建材、石化、化工等行业的节能降碳改造、技术研发应用及设备更新需求。



案例 | 花旗中国打造绿色金融生态体系，强化ESG风险管控

花旗中国将可持续发展作为核心价值，打造绿色金融生态体系，提升综合服务效能与创新能力，实现绿色贷款逐年良性增长。该行确立了“十五五”期间助力绿色金融发展、服务碳达峰碳中和的行动方案。在日常运营及产品服务中，花旗中国始终贯穿ESG目标，将相关要求纳入管理流程和全面风险管理体系，在业务流程中增加环境审查，有效识别、监测、防控业务风险，杜绝为高风险及违规企业提供融资。

坚守普惠初心 金融润养小微

上海银行业各金融机构始终将普惠金融作为服务民生、支持实体经济发展的**重要基石**，持续完善体制机制、强化风险管控、聚焦重点客群、深耕乡村沃土、丰富产品供给。以数字化赋能与精细化运营为驱动，推动金融服务向小微企业和弱势群体延伸，努力构建覆盖面广、可得性高、可持续性强的普惠金融新生态，为经济社会高质量发展注入温暖而坚定的金融力量。

健全治理架构 巩固普惠发展根基

上海银行业各金融机构从战略高度统筹普惠金融发展，构建清晰明晰的组织架构，明确职责分工与协同机制。通过设立专职能部门、强化跨条线协作、完善内部考核与尽职免责制度，将普惠金融融入机构整体发展战略。治理体系的持续优化，为风险防控、产品创新和资源精准配置提供了制度保障，推动普惠金融从顶层设计到基层落地的闭环管理，切实提升服务效能。



案例 | 浦发银行构建三级联动普惠金融治理体系

浦发银行在总行层面设立普惠金融部，负责全行普惠金融业务的顶层设计与统筹推进，同时设立“数字普惠专班”并组建跨部门攻坚小组，推动产品优化与流程重构；各分行设立普惠金融部，负责区域内的组织实施与落地推进；支行层面打造具有本地特色的普惠金融特色支行。

2025年，该行挂牌201家特色支行，覆盖境内37家分行，并在各分行全面成立小微及个贷中心。通过构建“总行统筹、分行推动、支行专营”的三级联动体系，浦发银行持续完善普惠金融服务模式，增强对小微企业和社会民生领域的精准支持能力。



案例 | 上海银行构建三级普惠服务体系

上海银行构建覆盖总、分、支三级的立体化普惠金融服务体系，总行设立普惠业务部，统筹全行制度建设、产品开发与风险管理；分行设相应职能部门，承接战略部署并开展差异化经营；支行配置专业客户经理团队，打通服务“最后一公里”。该行完善内部激励机制，将普惠金融指标与负责人绩效考核挂钩，权重不低于10%，并完善尽职免责制度，营造“敢贷、愿贷”的内部环境。



案例 | 恒丰银行上海分行制定普惠金融三年规划，锚定小微业务发展方向

恒丰银行上海分行深度研判区域产业特色与经营形势，系统梳理产品创新、审批风控、组织保障等全链条难点堵点，制定《上海分行普惠（小微）金融三年发展规划（2026—2028年）》。该规划围绕合规经营、综合化经营两大重点，聚焦科技金融、园区金融等方向，明确将小微业务打造为综合经营的“试验田”、对公客群的“孵化器”、零售客户的“蓄水池”、优质客户经理的“练兵场”。以规划引领、结果导向，为分行小微业务发展锚定清晰路径，推动普惠金融高质量发展。

强化风控管理 筑牢普惠安全防线

上海银行业各金融机构深入识别信用、操作、流动性及环境社会等多元风险，构建涵盖客户数字画像、智能风控模型与动态预警机制的全流程防控体系。运用多维数据交叉验证，精准评估小微主体信用状况，实施差异化授信与限额管理。同时，建立资产质量定期监控与风险策略动态调整机制，在有效控制风险的前提下，持续提升普惠金融服务的可得性与安全性，实现风险防控与业务发展的有机统一。



案例 | 邮储银行上海分行深化智能风控体系，推动脱核供应链与集群e贷发展

邮储银行上海分行深入分析普惠金融风险与机遇，全面识别信用、操作、流动性及环境社会等风险，同时把握数字技术赋能、绿色普惠融合、乡村振兴扩容等战略机遇。该行制定清晰的普惠金融发展战略，明确风险偏好、目标客群与业务边界，不断深化“客户数字画像+风控方案+自动预警”全流程智能风控体系，运用多维数据精准识别客户风险，强化贷款资金用途管理与贷后监控。在机遇管理方面，该行加快创新普惠产品，推动脱核供应链业务“产业e贷”快速发展，开发优质核心企业上下游客户；同时推广“集群e贷”，以上海区域内具有明显经营特征、特色化经营数据的客户为目标客群，实现批量获客。



案例 | 北京银行上海分行深入走访实地摸排，创新信审与考核机制

北京银行上海分行通过“千企万户大走访”和远程银行调度专班，主动参与走访清单制定，重点对产业园区、社区商圈等小微企业开展实地走访，了解经营状况及融资需求，并依托上海市融资信用服务平台识别企业真实经营状况，对有合作意向的客户，二次派单至支行网点，落实到人。在信审环节，该行试行专职审批人制度，建立“审批人+贷审会”融合模式，简化审批材料并确保15个工作日内受理反馈，完善分级授权，加大对中小企业、科技企业、制造业的支持力度。在考核方面，将普惠贷款完成情况纳入经营单位一把手及分管负责人年度考核，作为干部任免与评优的重要依据。



案例 | 浦东恒通村镇银行构建贷前贷中贷后全流程风控，升级智能风控模型

浦东恒通村镇银行多措并举强化普惠金融治理。贷前聚焦经营、信用、用途、流水、还款来源五大核心要素，通过“现场+数据+关联”三重验证；贷中构建“风险经理独立审查+双向审议决策”机制，确保审查严谨合规；贷后建立“分层管控+实时预警”机制，按季执行贷后检查，落实7天跟踪。该行联合第三方科技公司搭建“普惠客户双子智慧图谱”风控模型，创新纳入消费画像、健康状况及资产配置等多维数据，精准刻画客户风险轮廓。



案例 | 松江富明村镇银行构建普惠风控体系，深耕“2+5”市场

松江富明村镇银行立足“三农”与小微客群，构建普惠金融可持续风险与机遇管理体系。在风险识别评估上，建立“线下尽调+数据筛查”机制，聚焦小微经营及信用风险，结合纳税、流水等多维信息量化评级，对首贷户、小额信用贷款设置差异化审批与限额管理。在机遇管理方面，深耕“2+5”市场，建立首贷户储备库，主动对接融资需求，推出利率优惠、限时审批等举措。在监控与闭环管理上，实行贷后回访、大额贷款高管复核及动态风险监测，嵌入清廉金融文化建设，依托平台实现风险与机遇全流程跟踪，推动普惠业务可持续发展。



案例 | 尚诚消费金融构建全流程风险管理体系，动态监控核心风险指标

尚诚消费金融以互联网个人消费贷款为主营业务，结合业务形态制定全流程风险管理体系。在风险识别与评估方面，该公司以风险量化分析为主要抓手，在贷前授信和贷中交易环节综合运用客户基础信息、内外部征信数据及自研信用风险模型，实现客户风险分层分类识别与排序，对存在严重不良信用记录、偿债能力不足或违约概率高的客户予以拒绝。同时，该公司建立整体资产及各产品项下的定期监控体系，监测贷款定价、回收率、不良贷款率等核心指标，结合外部环境动态调整风险经营策略，保障业务可持续发展。



聚焦小微客群 扩大金融覆盖半径

上海银行业各金融机构持续下沉服务重心，完善政银企联动机制，精准对接小微企业的融资需求。通过优化内部考核与尽职免责制度，营造“敢贷、愿贷、能贷、会贷”的良好环境，不断提升金融服务的覆盖广度与渗透深度。以更加便捷、高效的金融供给，助力小微企业在稳就业、促创新中释放更大活力，夯实经济高质量发展的微观基础。



案例 | 中信银行上海分行深化“敢贷愿贷”长效机制，打造信贷工厂

中信银行上海分行持续完善民营企业及中小微企业融资支持，深化“敢贷愿贷能贷会贷”长效机制，推行“一链一策”链式服务，依托大数据实现线上抵押、全流程无纸化作业，业务处理效率提升约40%。该行建成集中操作中心2.0模式，打造信贷工厂，上线普惠驾驶舱、大台账系统，实现业务全流程可视化。场景服务方面，联营平台下游广告商带动普惠规模超1.5亿元，酒店加盟场景投放3,600万元。同时，该行制定特殊客户服务操作指引，网点配置无障碍通道、爱心窗口及便民设施，为老弱病残等特殊群体提供人性化服务，体现社会责任。



案例 | 杭州银行上海分行建立小微企业融资协调机制，强化普惠数据治理

杭州银行上海分行建立“政银联动、精准对接、综合服务”的小微企业融资协调机制，成立专项工作小组，主动对接市、区两级政府及发改委，动态掌握重点企业名单。该行严格落实小微信贷尽职免责制度，明确各岗位职责及免责认定标准，形成简便易行的内部认定流程，营造尽职免责的信贷文化。同时，扎实推进普惠金融数据质量治理，建立总行统筹、分行协同的长效机制，通过清单管理、闭环整改、过程管控，确保数据准确性、完整性与及时性。



案例 | 中海信托精准支持小微企业，构建全生命周期服务生态

中海信托始终坚守金融服务实体经济的初心，将支持小微企业作为践行使命担当的重要抓手。面对小微企业融资难、融资贵的现实困境，公司通过精准的产品设计、完善的服务网络和严密的风控体系，构建起覆盖小微企业全生命周期的金融服务生态，累计为2.8万户小微企业主提供208.88亿元经营贷款。

同时，该公司注重风险管理的精细化与科学化，构建完善的风险识别和评估体系，对小微企业及企业主的信用风险、市场风险进行全面评估，在贷后环节建立高效风险预警机制，确保及时发现并应对潜在风险，推动小微金融业务从高速增长向高质量发展转变。



案例 | 渣打中国推动普惠与科技深度融合，助力中小企业全球化发展

渣打中国中小企业银行部持续推动普惠金融与科技金融深度融合，为中小微企业量身定制金融产品。该行充分发挥全球网络与跨境金融优势，围绕“本地经营—跨境拓展—全球成长”客户旅程，提供全生命周期一站式解决方案。2025年推出中型企业服务方案，2026年品牌焕新为“国际及创新企业银行业务”，并在第八届进博会发布升级版“出海通”，提供跨境支付结算、全球账户服务、全球账户管理及企业家服务四个一体化服务，助力中小企业开拓海外市场。

渣打中国从早期传统信贷支持转向全面转型升级，以推进普惠金融高质量发展为导向，以国际化网络优势为抓手，致力于为中小企业提供一站式、全方位、国际化的解决方案。2026年，该行持续深入落实普惠金融工作，借助科技赋能，为中小微企业量身定制金融产品。同时，围绕“本地经营—跨境拓展—全球成长”客户旅程，加快推进中小企业业务从融资支持延伸至助力企业“走出去”的全方位国际化服务，助力其融入全球产业链，推动实体经济高质量发展。

服务“三农”沃土 助力乡村振兴战略

上海银行业各金融机构紧扣乡村振兴战略，以金融之力厚植“三农”发展沃土。通过创新适配农业经营主体的金融工具，降低融资门槛，盘活农村存量资源，助力农业现代化与乡村绿色转型。以更可持续的金融供给，为乡村全面振兴注入源源不断的活水，让金融阳光照亮阡陌田野，赋能农业农村高质量发展。



案例 | 松江民生村镇银行建立工作专班，高效响应涉农企业融资需求

松江民生村镇银行贯彻支持小微企业发展的决策部署，落实“千企万户大走访”机制，设立工作专班并建立区内街镇分工对接机制，形成总、支行协同的服务网格。针对上海某食品有限公司主营猪肉批发、因下游结算账期延长导致流动资金紧张的情况，该行为客户设计上海市中小微企业政策性融资担保基金管理中心农担业务方案，于2025年6月投放100万元流动资金贷款。经办人员配合企业通宵备货的经营规律，深夜开展实地调查，隔天完成信贷审批，持续提升普惠信贷服务响应时效。



案例 | 电气财务公司赋能吉林风电乡村振兴项目，打造绿色金融服务样板

电气财务公司紧扣上海电气集团“风光氢储”整体布局战略，聚焦洮南市“吉林风电乡村振兴项目”开发建设需求，组建专项服务小组，提前对接全周期资金需求，科学制定资金统筹方案。该公司结合新能源项目建设周期特点，通过绿色通道审批机制大幅缩短办理时效，提供低成本、高效率融资支持，并建立资金全流程监控体系，实现实时监测与动态管理，确保资金安全合规运营。此次金融服务全方位保障了洮南双龙项目建设进度，为其在东北布局新能源产业筑牢金融支撑，践行绿色金融发展理念。



吉林风电乡村振兴项目升压站送电一次成功



案例 | 长江金租推出“鑫农机租”产品，助力农业设备升级

2025年，长江金租围绕持续打造以“三农”金融为本色的普惠金融服务体系，针对农业企业及合作社在农机设备升级过程中面临的一次性购置资金压力大、融资渠道有限等痛点，专项推出农机租赁产品“鑫农机租”，产品通过“以租代购”模式，可有效降低农业经营主体设备投入门槛，盘活存量固定资产，同时通过财政补贴资金监管强化风险缓释。

创新多元产品 提升普惠服务效能

上海银行业各金融机构坚持以客户需求为导向，持续丰富信用、抵押、政策性担保等多元产品体系，构建覆盖广泛、层次分明的普惠金融供给矩阵。针对不同客群的融资痛点，推出线上化、自助式、低门槛的差异化方案，实现高效审批与灵活用款。以科技赋能驱动服务升级，以流程再造提升响应速度。用更有温度、更有效率、更接地气的金融产品，切实增强人民群众的金融获得感与满意度。



案例 | 建设银行上海市分行建立工作专班，创新“建信易贷”系列产品

建设银行上海市分行成立由分行行长担任组长的工作专班，调动全行资源统筹协调，组织辖内342家网点开展“千企万户大走访”，2025年累计举办银企沙龙393场，参与企业1.2万人次。该行运用“惠懂你APP”和“沪网通”等数字化工具，加速客户服务对接，确保应贷尽贷。同时，与上海市公共信用信息服务中心“信易贷”平台合作，联合创新“建信易贷”“建信易担贷”系列产品，自上线以来已落地贷款超1,600笔，授信金额20.7亿元。该行普惠小微信用贷占比达38.2%，较上年提升5个百分点。



案例 | 招商银行上海分行打造线上化产品矩阵，实现小微企业精准滴灌

招商银行上海分行通过金融科技赋能，打造涵盖“招企贷”“招捷贷”“招担贷”“招链易贷”“经销易贷”等多元化产品体系，覆盖信用、抵押、政策性担保等多种担保方式。针对小微企业“短、频、急”的融资痛点，该行推出“招企贷”，主打“轻便快活”，全流程自助申请，一次核额、两年有效，支持7×24小时随借随还。

以松江一家食品生产企业为例，该行协助其在线测额、线上提款，全程无纸化、非接触操作，实现秒批秒贷，有效缓解企业临时资金周转困难，让小微企业切实感受到金融服务的效率与温度。



案例 | 嘉定民生村镇银行推出“精英贷”服务新市民，降低抵押依赖

嘉定民生村镇银行针对上海新市民总量大、分布广、流动性强的特点，推出“精英贷”特色消费贷产品，在贷款利率上给予优待。该行通过对新市民创业形态、收入特点、资金需求等因素综合判断认定收入，精准评估信用状况，给予合适信贷额度。该行地处嘉定新城，具有地理优势，“精英贷”加强了与产业工业园区、创业基地等新市民集聚领域的连接，减少了对不动产传统抵押物的过度依赖，降低了贷款抵押担保要求。同时，银行主动对接区政府有关部门和行业协会，丰富金融信贷产品，更好地为上海新市民提供金融信贷服务。

聚焦养老金融 护航银发生活

上海银行业各金融机构将养老金融作为服务民生福祉的重要领域，持续完善治理体系、丰富服务供给、优化适老体验、深化金融教育。通过系统性布局与专业化运营，全方位对接老年群体的多元需求，以有温度的金融服务助力银发客群安享晚年，为积极应对人口老龄化国家战略贡献金融力量。

健全治理体系 筑牢养老金融根基

上海银行业各金融机构从战略高度统筹养老金融布局，将服务银发经济纳入中长期发展规划，通过设立专职部门、优化组织架构、完善制度流程与考核激励，形成多层次联动的工作机制。以全局性思维推动养老金融从顶层设计到基层服务的有效贯通，为老年客群提供持续、稳健、专业的金融保障，夯实养老金融高质量发展的组织与制度基础。



案例 | 上海农商银行将养老金融纳入战略规划，打造“六专”服务体系

上海农商银行将养老金融纳入战略规划并由董事会审议通过，管理层设立养老金融工作专班，由基础客群经营部牵头整体布局。2025年，该行制定《关于进一步发展养老金融实施意见》，出台《高质量推进养老金融特色网点建设方案》《代理发放养老金作业指导书》等制度，形成百家养老金融特色网点、超千家“心家园”公益站点为核心的服务阵地，打造“六专”养老金融服务体系。同时，组建养老服务经理队伍，形成多层次产品体系，满足全年龄段养老财富管理需求。



案例 | 工商银行上海市分行构建“1+3+10”发展框架，打造养老金融领军品牌

工商银行上海市分行修订完善《推动养老金融发展行动方案》，构建养老金融领军银行“1+3+10”发展框架，实施“1134”工程。该行建立“总省市支”四级推动机制，总行和各一级（直属）分行组建养老金融委员会；开展二级分行养老金融示范创建活动；在网点建设“养老金融之家”。同时，构建“机构层级+专业板块”纵横结合的人才格局，打造覆盖四级机构及10余个业务条线的养老金融人才队伍。报告期内，该行正式发布“工银养老金融”品牌标识，全面提升养老金融品牌影响力与服务认知度。



案例 | 宁波银行上海分行成立养老金融领导小组，出台产业贷款支持政策

宁波银行上海分行已形成较为完善的养老金融制度体系，制定《养老金融管理办法》《养老金融相关支持政策》等制度，从四方面引导资金流向养老领域、优化信贷资源配置：一是贷款额度优先支持养老产业贷款；二是明确各岗位考核要求；三是落实养老再贷款FTP优惠；四是实施养老产业贷款尽职免责政策。



案例 | 爱建信托制定养老金融行动细则，建立前中后台联动管理框架

爱建信托依据《上海银行业保险业养老金融高质量发展行动方案》制定养老金融行动细则，初步建立自上而下的政策传导机制。该公司通过管理层统筹部署养老金融业务，各部门按职能分工落实产品创新、投融资支持、客户权益保护及人才建设等工作，在销售环节执行“双录+回访”制度，预付费资金设立独立监管信托专户，营业网点配备养老金融消费者权益保护岗，形成前中后台联动的管理框架，切实保障老年金融消费者合法权益。

丰富服务供给 满足多元养老需求

上海银行业各金融机构聚焦养老领域的核心板块，持续拓展产品体系与服务场景。各机构通过开发适配老年群体差异化需求的金融工具，涵盖基础储蓄、财富管理、消费支付等多个层面，同时，将金融服务延伸至日常生活各领域，推动金融与养老生态有机融合。以更加精准、多元的供给，提升银发群体的获得感与幸福感。



案例 | 中国银行上海市分行亮相2025上海国际养老、辅具及康复医疗博览会

2025年6月，中国银行上海市分行连续第五届亮相上海国际养老、辅具及康复医疗博览会，现场发布《“中银长护+”综合金融服务方案》，并携多项重点养老金融产品与服务参展，吸引众多观众驻足咨询与体验。近年来，该行持续优化适老服务，落地养老服务机构批次担保贷款，完成网点适老化改造全覆盖，常态化开展社区防诈骗宣讲，以全生命周期服务赋能养老产业，让养老金融更有力度与温度。



中国银行上海市分行发布《“中银长护+”综合金融服务方案》



案例 | 交通银行上海市分行构建养老金融综合绩效体系，四大板块协同发展

交通银行上海市分行围绕养老金融高质量发展目标，建立涵盖业务规模、风险管控、客户服务、社会效益的多维度综合绩效评估体系，重点推进养老产业金融、养老金融、养老财富金融、养老消费金融四大板块。2025年末，该行养老产品贷款余额超5亿元，增速超180%，“养老服务批次贷”规模居上海市场第一；职业年金托管规模及个人养老金缴费均居上海地区首位。此外，该行依托科技赋能实现养老产业贷款全流程线上化风控，持续开展老年客群反假防诈宣教，推动金融服务延伸至“医、食、住、行、游、养、学”等高频生活场景，促进金融与养老生活深度融合。



交行员工向老年人宣传数币知识



案例 | 民生银行上海分行推出“海派风华”养老借记卡，强化银发经济金融支持

2025年11月，民生银行上海分行推出“海派风华”养老金融主题借记卡，面向上海地区银发客群，打造养老金融“三优”服务体系。持卡老年客户达标每月可领云闪付消费券，全年最高可领3,600元；每周一至周五参与天天民生日活动，覆盖咖啡、便利店、买菜、外卖、周边游等场景。同时，该行积极落实人行融资对接要求，截至12月末，对名单内长者食堂贷款余额100万元，养老服务机构贷款余额2,983万元，以全方位权益和信贷支持助推上海银发经济发展。





案例 | 大连银行上海分行发行“颐卡”专属借记卡

大连银行上海分行围绕50周岁以上老年客户量身定制“颐卡”专属借记卡，截至2025年末共计发卡6,699张，在转账、跨行取款等方面给予优惠让利。该行每周开展“千家万户老年客户财富沙龙”，每月举办“月度投资策略会”，帮助老年客户合理资产配置。同时，该行对辖内9家网点均设置无障碍通道及业务绿色通道，制订特殊群体服务细则，保留柜面人工服务模式，并为行动不便客户提供上门服务。



适老化服务及活动



案例 | 厦门国际银行上海分行与社区食堂战略合作

厦门国际银行上海分行紧扣“15分钟养老服务圈”建设，与辖内13家优质社区食堂达成战略合作，依托开放银行技术打通手机银行积分与食堂收银系统，推出积分抵扣餐费、线上送餐预约、适老化支付三大服务，覆盖浦东、静安等6个核心城区，服务60岁以上老人超8,000人。

优化适老体验 提升网点服务温度

上海银行业各金融机构持续推动线上线下服务适老化升级，线下网点完善便民设施、保留人工服务渠道，并为特殊需求客户提供上门帮助；线上渠道推出大字版、语音引导、一键直达等关怀功能，助力老年客户跨越数字鸿沟。以科技赋能与人文关怀并重，打造安全、便捷、有温度的服务体验，确保老年群体平等共享金融发展成果。



案例 | 农业银行上海市分行打造养老金融服务“农行范式”

农业银行上海市分行持续深化养老金融服务体系建设。网点适老化方面，修订《营业网点适老化建设标准》，年内完成所有网点适老化改造，试点打造虹口南市南路支行成为首家养老金融特色社区银行，并完成15家网点无障碍坡道优化改造。服务创新方面，创新“专人、专柜、专属”适老化“三专”服务机制，打造62家适老化示范服务网点，6家网点获评首批“上海银行业老年友好网点”；拓展银保、银校合作，共筑“金融+”养老综合服务新生态。同时，创新开展养老金融“3+3”专项行动，累计收集10万份调查问卷、开展“进社区”活动近千场，直接触达客户约15万人次，构建上海地区养老金融服务的“农行范式”。



案例 | 华夏银行上海分行升级手机银行适老化版本，推出家庭金融服务

华夏银行上海分行依托总行手机银行6.0版本，以“用户中心”为导向重新规划首页，新增“我的家”特色功能，针对老年客群提供大额存单、结构性存款协作购买及安全守护服务。老年客户关怀版新增“通知存款”线上办理功能，并推出“帮家人买买买”专区，子女可协助父母筛选购买理财产品，账户异常实时预警。同时，该行对老年客户夜间大额转账实施延迟到账及AI外呼唤醒防护，“火眼”系统7×24小时自动暂停非柜面交易，有效守护老年客户资金安全，助力跨越数字鸿沟。



案例 | 民泰银行上海分行推进厅堂适老化改造，打造“金融+健康”特色网点

民泰银行上海分行持续开展厅堂改造活动，推出“金融+文化+生活”深度融合的特色网点升级计划。分行营业部创新打造“阅享书吧”，划分党建、金融、生活及童趣四大主题区，转型为社区文化枢纽。杨浦支行聚焦适老化服务，深化与上海国医馆的异业联盟，通过中式风格装修、每周中医师坐诊、增设养生茶饮及血压仪等设施，并配备沪语与适老专员，为老年群体提供“金融+健康”暖心服务，切实提升老年客户服务体验。



民泰银行上海分行适老化网点改造



案例 | 华侨银行中国完善适老便民设施，提供差异化人工与上门服务

华侨银行中国在营业网点设置老花镜、放大镜等便民设施，并根据老年人特殊需求提供上门服务。该行持续提升微信银行、网上银行及自助服务终端等线上渠道的智能化水平，丰富产品与服务，满足不便亲临网点的弱势群体需求。通过微信软文详细说明线上操作流程，帮助老年人便捷使用。对于使用自助终端有困难的客户，网点工作人员给予指导；若客户不愿使用自助终端，柜面优先提供人工服务，切实保障老年客户获得便利、有温度的金融体验。

深化金融宣教 关爱老人精神家园

上海银行业各金融机构聚焦老年群体风险防范与精神文化双重需求。通过公益宣讲、反诈课堂等载体普及账户安全知识，提升反诈能力；同时开设舞蹈、声乐、智能手机等兴趣课程，丰富银发精神生活。线上线下融合的宣教服务，既守护“养老钱袋子”，又让晚年生活更加充实多彩。



案例 | 南京银行上海分行构建养老金融宣教新模式，线上线下覆盖超万人次

南京银行上海分行依托总行消保品牌框架，构建“场景融合、创新驱动、成效导向”的养老金融宣教新模式。线下端，在全辖网点设置养老金融知识专区，配备敬老志愿者与沪语专员，并打造“流动金融课堂”嵌入社区、老年食堂等场景，覆盖上海30余个社区，触达老年消费者超万人次。线上端，分行原创沪语消保MV《同心》，以吴侬软语传递养老账户安全、反诈防非知识，全网点击阅读量超百万，形成具有区域特色的养老金融教育品牌。



工作人员宣讲金融知识



案例 | 盛京银行上海分行推出“盛情爱心学堂”，丰富老年客户精神文化生活

盛京银行上海分行针对老年客户精神文化生活单一的问题，推出“盛情爱心学堂”特色品牌，聚焦老年群体“身、心、情、智”实际需求，精准设置课程。学堂以“实用、有趣、贴心”为原则，免费开设舞蹈、声乐、八段锦、智能手机使用、反诈知识等课程，由专业老师授课，既贴合兴趣爱好，又解决智能生活运用、健康养生等实际问题。2025年累计开课181场，惠及老年居民超2,000人次，成为深受银发客群欢迎的金融惠民品牌。



盛情爱心学堂



案例 | 崇明沪农商村镇银行开展公益宣讲，增强老年客户风险防范意识

崇明沪农商村镇银行针对老年群体电信诈骗、非法集资等案件高发的情况，定期开展公益宣讲活动。该行常态化在厅堂张贴海报、摆放宣传折页、LED屏播放标语，广泛宣传金融知识；同时利用金融小课堂形式，把客户请进来听讲座，或把宣教课堂送到村居、菜场等老年人集中的地方，用通俗易懂的语言介绍风险案例，提醒老年客户守住“钱袋子”，有效增强老年客户群体的风险防范意识和反诈骗能力。

布局数字金融 拓展服务边界

上海银行业各金融机构积极拥抱数字时代，以科技驱动金融变革，持续拓展服务边界。通过顶层设计、风控加固、平台升级与产品创新，构建智能、开放、安全的数字金融生态。深化技术与业务融合，提升服务效率与客户体验，赋能实体经济高质量发展。以数字化重塑金融供给，让金融服务触达更广、响应更快、体验更优。

健全治理体系 强化数字战略引领

上海银行业各金融机构将数字金融纳入战略核心，持续完善治理架构与协同机制。通过设立专职机构、优化决策流程、强化人才引育与考核激励，构建自上而下的数字化转型推进体系。以战略定力统筹资源投入，推动业技深度融合与创新落地。健全的制度保障与正向激励机制，为数字金融高质量发展提供坚实支撑，确保数字化创新在稳健轨道上持续深化。



案例 | 中国银行上海市分行成立数字金融委员会，建立数字化转型领导机制

中国银行上海市分行成立数字金融委员会，涵盖26个业务部门，负责数字化发展、金融科技、数据治理等领域的统筹管理与专业决策，并设联席秘书组和五个IT项目专项评审组，防止重复开发。同时，该行成立由分行一把手任组长的“数字化转型及信创领导小组”，对全行数字化转型及信创工作实施统一领导、统筹规划，将数字化转型作为转变经营发展模式、提升组织运行效率的强大动力。



案例 | 南商中国推进“AI+金融”专项工作，部署DeepSeek大模型

南商中国围绕《推动数字金融高质量发展行动方案》及《深化数字化转型行动方案（2022—2025年）》，以“AI+金融”为抓手，开展全年数字化转型，全面夯实客户识别、营销管理、产品创新、渠道优化、风控管理、运营管理、数据及科技八大能力。该行积极开展AI算力扩容，完成本地DeepSeek 671B模型部署，通过快速上线DeepSeek智能助手加速AI大模型在业务场景落地，成功打造“南小羊”智能服务平台。该平台为后续项目纳入常规工作及推广打下基础，体现了数字金融战略的系统性规划与长期布局。



案例 | 瑞穗中国完善数字金融治理，嵌入绩效考核激励机制

瑞穗中国持续完善数字金融治理体系，董事会负责数字化转型顶层设计，行长统筹推进，领导业务条线协同转型。该行围绕数字化人才引进、培养、晋升及激励形成全面管理机制，推广数字文化。在绩效考核中嵌入数字化转型指标，在数据治理项下设置数据利用活性化指标，重点提高监管统计报表自动化率，对成效显著的效率化案例予以加分；对形成标杆示范效应的优秀案例，另行给予行长专项加分，以强化正向激励，带动全行整体经营效率提升。



案例 | 汇理中国制定数字化转型战略

汇理中国已制定《数字化转型战略规划（2026-2030）》，聚焦业务集成融合，致力于发展员工数字化技能、加速创新转型并提升系统性解决方案能力。同时，该行积极响应“人工智能+金融”政策，成功推进Alfred等生成式人工智能应用上线，依据集团AI管理政策不断提升模型与安全应用能力，逐步构建金融AI应用生态。

强化风控机制 筑牢数字安全防线

上海银行业金融机构将数字安全视为生命线，构建覆盖数据、模型、系统、业务的多维风控体系。通过智能监测、动态评估与主动防御，有效识别和应对新兴技术风险。强化自主可控与灾备保障，提升系统韧性与业务连续性。以高水平安全保障数字化创新，实现安全与发展的动态平衡。



案例 | 上海银行构建数智风控全流程机制，护航数字金融安全

上海银行将数字金融管理纳入全面风险管理体系，建立覆盖识别、评估、应对全过程的数智风控机制。风险识别阶段，结合技术趋势与监管政策，排查数据安全、模型算法、系统稳定性等重大风险事项。风险评估阶段，依托“新一代数据管理平台”“模型实验室”及“魔镜”智能风控平台，评估风险可能性与影响程度，确定优先级别。风险应对阶段，构建数据、模型、系统、业务四层协同防护的主动防御体系，实现创新与安全的协同发展，以高水平安全护航高质量数字金融建设。



案例 | 工商银行上海市分行推进核心系统自主可控，建设企业级智能风控平台

工商银行上海市分行坚持科技自立自强，完成境外核心业务服务能力提升工程建设，实现IT生产系统全面分布式与自主可控。该行持续完善科技治理体系，构建科技资产、生产运行、网络安全态势“三平台三视图”，穿透管理能力大幅提升，健全灾备保障体系，全行信息系统可用率保持99.99%以上。

同时，该行大力推进企业级智能风控平台建设，升级风险官专区，构建五大市场行情简报及衍生品业务保证金监测视图，支持一道防线进行风险筛查预警、高风险交易拦截及投资研究，强化关联识别与全景监测，防范风险交叉传染。



案例 | 建设银行上海市分行制定数字金融行动方案，统筹风险防控与高质量发展

建设银行上海市分行立足中央、监管、总行导向与数字金融发展趋势，科学制定并动态优化数字金融发展行动方案。该行聚焦算法风险、数据治理、网络安全、模型迭代、业务创新合规等重点领域，结合监管新规与行业案例开展常态化风险排查，精准识别各类潜在风险点。同时，该行紧扣国家数字经济战略、AI赋能增效、数据要素价值释放等政策机遇，深度挖掘发展机遇。依据总行战略导向，明确建立健全数字金融治理机制、推进数字金融服务、发挥AI创新引领作用、激发数据要素潜能、守住风险底线的具体实施路径，实现风险防控与高质量发展协同推进。



案例 | 三菱日联中国建设数字化风控平台，搭建客户画像系统

三菱日联中国将数字金融纳入全行战略与风控体系，建设风险管理数据收集平台，通过自动监控、识别、预警等功能强化限额管理，并对重点指标进行可视化展示；上线业务影像化管理系统，实现线上传递与审批，操作全程留痕、可追溯，降低操作风险；严格落实新技术投产前风险评估要求，确保风险可控。

在把握发展机遇方面，该行依托SmartBI技术搭建客户画像平台，实现客户收益自动化分类与可视化展示；通过零代码平台、AI等手段建设新商品管理平台，实现全流程电子化，推动风险管理数字化转型，努力实现风险监督与业务稳健发展的双向平衡。

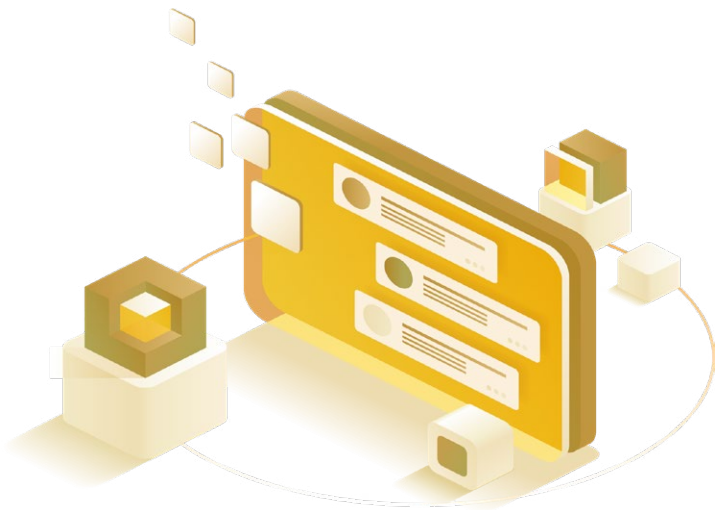
升级系统平台 夯实数字技术底座

上海银行业各金融机构加快核心系统升级与数据平台建设，推动国产化替代与云化部署，构建自主可控的技术底座。通过大模型、大数据、AI等前沿技术赋能，打造智能决策、可视化管理、高效协同的系统生态。以坚实的技术基础设施支撑业务敏捷创新与规模化发展，为数字化转型注入持续动力。



案例 | 北京银行上海分行持续推进数字金融建设

北京银行上海分行围绕“科技赋能、提质增效”推进数字金融建设，紧密衔接总行AI战略框架和自身业务需求，形成“需求调研、流程优化、系统建设、场景推广”的推进路径。2025年，该行针对中后台46项系统需求开展流程优化，完成42个项目投产，同步推进同华票据系统、二手房资金监管平台、贷后管理综合平台等自建项目，并将AI、RPA、数字人民币作为重点方向，持续提升数字化经营和服务能力。





案例 | 中远海运财务公司推进数字化转型，部署AI+场景应用项目

中远海运财务公司积极推进以科技创新为支撑的数字化转型，部署并迭代升级大屏、管理驾驶舱、经营分析等可视化应用，实现数据多维度、分层次、可穿透的直观展示。该公司规划核心系统全栈国产化，推进跨境金融、智能风控、监管报送数字化，形成自主可控、安全高效的数字金融技术底座。

同时，该公司加快实施AI应用，以高价值小切口场景为切入点，实施落地制度问答、智能问数、监管问答、智能客服、流动性预测等多项AI+场景应用项目，迈出智能化转型第一步。



中远海运财务管理驾驶舱



案例 | 华谊财务公司推进数智化转型，建设华谊大模型

华谊财务公司在“数字华谊1.0”基础上，以“夯实数字化，迈进智能化”为基调，以“统一规划、统一架构、效益为先、协同共享、安全可控”为原则，以“流程数字化、数据价值化、场景智能化”为主线，全面统筹完善数字化系统建设，扎实推进数据治理工作。该公司建设并发布华谊大模型，分步开展各业务场景智能化建设，建立健全数智化支撑体系、数据治理体系及流程管理体系，支撑业务增长与卓越运营目标。



案例 | 城投财务公司健全监管数据治理体系，搭建BI可视化看板

城投财务公司将监管数据质量治理纳入内控合规与战略规划，成立监管数据质量专项治理领导小组，指定计划财务部为监管统计工作的归口管理部门，并将数据质量纳入绩效考核。依托监管数据报送系统，该公司已打通核心业务与财务系统接口，实现数据自动加工、跨表逻辑校验及全流程操作留痕，确保数据同源、口径统一。同时，该公司持续优化报送系统功能，健全异常预警与闭环整改流程，逐步搭建简易监管数据BI可视化看板，构建风险指标数据基础数字画像，提升数据治理与风险监测能力。



案例 | 三井中国推进支付清算系统数字化升级，强化安全与跨境能力

三井中国围绕金融基础设施数字化升级，持续推进人民币支付系统及跨境人民币清算系统的数字化改造。人民币支付系统方面，配合人民银行第二代支付系统报文标准升级，全面提升报文处理标准化与直通化水平；对接网联清算平台“非银行支付机构客户备付金与清算保证金管理系统”（CFS），增强互联网支付场景适配能力；落实个人信息保护，开展系统适应性改造，并新增客户标签与评级信息，实现数据共享。跨境人民币清算系统方面，完成核心数据库加密、基础软件版本统一升级，构建同构灾备体系，提升系统稳定性与业务连续性，为跨境业务提供安全可靠支撑。



案例 | 富邦华一升级CRM2.0系统，构建大模型驱动资产负债管理体系

2025年11月，富邦华一完成CRM2.0系统升级，全面满足各业务条线管理需求，完善客户画像与动态跟踪，智能推送业务触点，为营销提供全方位客户分析视角。同时，系统优化管理流程，支持总、分支机构制定精准营销目标，加强精细化管理。此外，该行已建置大模型驱动的资产负债管理决策系统，基于本地化AI大模型与大数据平台，构建前瞻性的智能资产负债精细管理体系，为全行客户生命周期管理提供数字化支撑。

创新数字产品 提升金融服务质效

上海银行业各金融机构聚焦客户需求，运用人工智能、移动互联、生物识别等技术，推出智能化、便捷化的数字金融产品。从信贷面签到企业薪酬管理，从智能客服到线上化财富管理，持续优化服务流程与体验。以科技赋能普惠、零售、对公等多元场景，让金融服务更高效、更温暖、更可达。



案例 | 民生银行上海分行打造数字化信贷外勤团队，实现面签服务智慧升级

民生银行上海分行信贷外勤服务团队紧抓数字化机遇，建设“客户为本、科技赋能”的智能服务团队。该团队依托全流程数字化平台，实现客户需求智能识别与服务资源动态匹配，利用标准化模板压缩人工环节，实现面签快速响应与精准合规。自主研发面签智能评估工具，支持客户经理快速测算资质与材料需求，并通过“秒级响应”机制即时触发服务对接。采用“业务全旅程”集中运营模式，覆盖线上预约、智能提醒、材料预审到现场面签的全环节数字化管理。客户通过i民生平台便捷预约并获取定制化清单，现场移动终端上传资料，进度透明可查。截至2025年12月末，累计完成面签服务990笔，服务效能持续提升。



案例 | 招商银行上海分行运用“薪福通”产品，助力零售企业集团化数字平台建设

招商银行上海分行针对零售行业企业客户在集团化过程中遇到的管理效能瓶颈，运用“薪福通”数字化产品，为众多企业在人事及财务中心建设中提供数字化平台支撑，有效提升管理效能与员工认同感。在人事管理方面，助力提升企业人事、假勤、薪税等场景管理效率，为超百家企业及数万名员工提供便捷办公工具。在财务管理方面，依托“薪福通”财务费控产品，助力企业实现财务报销无纸化与线上化，凭借技术手段提高财务数据准确性，优化流程流转效率，降低合规风险，以数字金融赋能企业集团化发展。



案例 | 花旗中国推进“人工智能+金融”战略，推出智能座席辅助系统

花旗中国积极推进“人工智能+金融”战略落地，依托企业级AI平台，在客户服务领域推出智能座席辅助系统（Agent Assist）。该系统集成大语言模型与计算机视觉技术，实现工单意图自动分类、客户情绪实时识别、图像附件信息抽取及对话内容智能摘要等功能，有效提升业务一线服务效率。该方案已在全球80余个国家和地区落地应用，中国作为重要节点同步参与服务接收与全球运营支持，有力支撑了金融科技能力建设。此外，花旗中国还推广应用Github Copilot AI编程工具，助力系统开发，有效提升了开发效率和水平。



案例 | 正信银行明确数字金融发展目标，持续优化智能银行系统

正信银行已建立清晰的数字金融发展目标，并按照《银行保险机构数字化转型评估指南》等相关指标，定期对自身数字化转型情况进行评估，根据结果逐步优化数字化经营和管理能力。该行持续推进智能银行系统优化及运营流程建设，不断提升业务办理便利性和运营管理效率；丰富个人数字金融服务场景，升级手机银行智能助手，结合客户养老、子女教育等生命周期需求，提供各期限、利率的存款产品，丰富客户体验；通过公众号实时推送金融服务，实现个人业务服务效率提升。

05

降碳减污扩绿， 建设绿色与可持续发展的金融生态

上海银行业各金融机构深入贯彻国家“双碳”目标，以金融“活水”协同推进降碳、减污、扩绿。通过完善气候治理体系、扩大责任投资规模、深化绿色运营实践、加强生物多样性保护，积极探索金融支持绿色转型的新路径，构建更具韧性与包容性的绿色金融生态，展现生态文明建设中的金融力量。

应对气候变化，增强发展韧性 113

开展责任投资，引导资本向绿 119

践行绿色运营，打造低碳标杆 123

加强自然保护，共建生物多样性 129





应对气候变化 增强发展韧性

上海银行业各机构持续完善应对气候变化的治理架构与战略规划，将气候风险全面纳入风险管理体系，明确了董事会层面的绿色金融与气候治理职责，开展气候风险情景分析与压力测试，评估物理风险与转型风险对资产质量的影响。围绕“双碳”目标，上海银行业各金融机构设定并披露自身运营及投融资活动的碳排放指标与减碳目标，逐步建立碳排放核算与信息披露机制，不断提升气候风险管理能力。

I 应对气候变化治理

上海银行业各金融机构逐步完善自上而下应对气候变化的治理架构，将气候风险管理纳入全面风险管理体系，董事会作为气候变化相关议案的最高决策层，管理层统筹开展气候变化治理，执行层精细化分工，持续加强自身的气候韧性。



案例 | 浦发银行搭建应对气候变化及绿色金融治理架构

为统筹推进集团绿色金融发展，浦发银行董事会定期审议涵盖应对气候变化及绿色金融的议案，将相关工作全面融入公司治理；董事会审计委员会负责审议管理层提交的应对气候变化及绿色金融相关审计报告；董事会下设战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会），负责审议公司应对气候变化及绿色金融的战略规划与基本管理制度，审议高级管理层制定的气候及绿色金融目标，并监督评估气候及绿色金融战略执行情况。公司成立绿色金融业务推进委员会，由行长担任委员会主任，推动高级管理层积极落实环境相关工作，统筹发挥集团各板块优势和子公司协同作用。总行风险管理部下设环境风险管控中心，组建专职管理团队负责授信客户ESG风险管理。



案例 | 工商银行上海市分行健全气候治理架构，制度先行筑牢绿色发展根基

工商银行上海市分行董事会高度重视气候治理，全面监督、指导气候风险与机遇管理工作，并在《全面风险管理规定》中明确将气候风险纳入战略管理、风险偏好以及信贷投资决策，推动气候风险管理工作制度化、规范化和常态化。

同时，该行建立健全气候治理相关沟通与汇报机制，董事会通过每年定期审议年度可持续发展报告等渠道获悉气候风险与机遇管理情况。高级管理层及相关委员会定期召开会议，审议重点任务落实成效，并及时向上级汇报工作成果，确保气候治理信息有效传导。



案例 | 中国银行上海市分行制定环境（气候）风险管理相关制度

中国银行上海市分行重视气候变化带来的影响，主动识别、评估气候相关风险和机遇，将绿色理念内化于经营管理和业务发展各个环节，根据总行办法，制定《关于发送客户环境（气候）社会和治理风险管理实施细则（2025年修订）》，持续加强环境（气候）风险管理能力，发挥好服务实体经济绿色转型的主力军作用，为经济社会全面绿色低碳转型和美丽中国建设提供高质量金融服务。

应对气候变化战略

上海银行业各金融机构将应对气候变化全面融入机构发展战略，立足自身愿景与国家“双碳”目标，制定并动态更新中长期气候战略规划，确立分阶段的减碳路径。战略层面，各机构聚焦优化信贷结构、服务能源绿色低碳转型、支持低碳技术创新，推动资产组合有序向绿色低碳转型；同时，将气候因素纳入业务发展与产品创新战略布局，前瞻性配置资源，确保战略规划与气候适应能力建设协同推进。



案例 | 上海银行系统识别气候风险与机遇

上海银行系统识别与气候相关的风险与机遇，并制定针对性应对措施，以提升气候韧性、把握绿色转型机遇。

上海银行气候风险清单

风险类型	风险动因	风险描述	财务影响	时间范围	应对措施
信用风险	极端天气频发、高碳行业政策收紧	长三角地区台风、洪涝等极端气候导致中小企业经营中断、抵押物受损；高耗能制造业因碳配额收紧面临成本上升、盈利能力下降。	不良贷款率上升，抵押物减值，信用成本增加	中、长期	制定《绿色金融专项授信政策》，明确高碳行业差异化准入标准；运用ESG风险评估体系，对存在重大气候风险信号的客户不予授信或投资。



案例 | 上海银行系统识别气候风险与机遇

上海银行气候风险清单

风险类型	风险动因	风险描述	财务影响	时间范围	应对措施
市场风险	碳价波动、绿色资产重估	全国碳市场扩容导致高碳行业资产估值波动；绿色债券、ESG投资产品市场偏好变化，影响持有资产的公允价值。	公允价值变动损益波动，投资收益不确定性增加	中期	开展气候风险敏感性压力测试，模拟碳价上升、市场需求变化等情景对高碳行业资产的影响；引导信贷资源向深绿领域倾斜，优化资产结构。
流动性风险	极端天气导致客户经营困难、绿色资产流动性不足	台风等极端天气造成区域客户违约风险上升、资金来源不足；绿色资产市场流动性下降，应急融资成本上升。	资金稳定性受到影响，融资成本上升	短、中期	积极运用人民银行碳减排支持工具，拓宽低成本绿色融资渠道；密切关注和评估气候因素对客户经营及自身运营的影响，及时优化流动性管理措施。
操作风险	极端天气影响网点运营、绿色业务流程不完善	高温、台风导致部分网点临时关闭、线上系统承压；绿色信贷审查标准不统一，引发合规风险。	运维成本上升，业务中断损失，合规罚款	短期	推广“云网点+移动柜面”模式，强化业务连续性管理；建设绿色金融数字化管理系统，实现环境风险自动识别与预警。
声誉风险	绿色金融信息披露不足、高碳客户集中度高	若在高碳行业客户转型过程中支持不力，或绿色金融信息披露不透明，易引发媒体与公众质疑。	品牌价值受损，客户流失，监管关注增加	短、中、长期	发布《气候风险信息披露报告》，引入第三方鉴证；通过“绿树城银”品牌建设等，主动传播绿色理念。



案例 | 上海农商银行锚定“双碳”目标，构建战略驱动的气候风险管理体系

上海农商银行在制定战略目标时，深刻把握国家“双碳”目标内涵，积极做好绿色金融大文章。面对气候变化带来的挑战与机遇，该行顺应区域绿色低碳转型需求，不断加强气候风险管理。该行将可持续发展理念深度融入战略顶层设计，公开承诺确保自身业务战略与《巴黎协定》及国家“双碳”目标相契合，并主动开展影响分析及目标设定工作。在战略执行层面，该行严格落实《2023—2025年发展战略》《2021—2025年绿色金融发展战略》及《“十四五”期间碳达峰碳中和工作方案》，积极探索识别、评估并管理各项业务中气候风险的方法路径，以高质量的金融服务助力实体经济高质量转型。



案例 | 交通银行上海市分行将气候风险纳入全面风险管理体系，助推国家“双碳”目标

交通银行上海市分行高度重视气候相关金融风险管理，将绿色作为业务经营发展的底色，将气候风险纳入全面风险管理体系，以高质量发展助推国家“双碳”目标。该行严格落实总行要求，将气候和环境风险纳入全面风险管理体系，持续评估气候和环境风险对我行经营管理的影响；积极配合总行建设碳排放（或碳足迹）测算体系，研究气候和环境风险的定性和定量分析方法，逐步实施气候和环境风险披露，同时加强气候和环境风险数据基础建设，搭建气候和环境风险数据库。交通银行上海市分行始终贯彻落实总行提出的优化信贷结构、服务能源绿色低碳转型等十六个具体行动，并明确了展望到2060年前的三个阶段性目标。



案例 | 三菱日联中国制定碳中和规划

三菱日联中国按照集团宣言的统一部署，积极响应“3060目标”，接受金融监管部门的领导，制定了碳中和工作小组的长期承诺（2030年）和中期计划（2022年至2024年），并结合该行情况确定新的中期管理计划，更新上述长期承诺（2030年）和中期计划（2024年至2026年）。其中，风险工作小组的长期承诺包括“构筑气候变化风险管理框架”和“风险管理政策·流程的动态调整”。2025年，该行就定量分析结果进行整理归纳，并规划后续工作，制定了中长期气候变化风险管理相关应对计划并有序推进，逐步建立并完善气候变化相关风险的风险管理体制。

应对气候变化影响、风险和机遇管理

2025年，上海银行业各金融机构积极构建应对气候变化影响、风险与机遇的管理体系，建立气候风险管理三道防线，将气候风险识别、评估与管控纳入日常经营管理流程，持续提升气候风险抵御能力。

部分机构针对高碳行业开展转型风险压力测试，运用央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）情景数据，构建转型风险与物理风险压力测试模型；同时，针对相关资产开展物理风险压力测试，分析自然灾害对资产价值的影响。



案例 | 浦发银行运用国际前沿情景模型，系统开展气候风险压力测试

转型风险压力测试

浦发银行根据相关政策文件及碳排放、碳强度等气候特征数据，结合往年中国人民银行气候风险敏感性压力测试范围，确定压力测试行业范围，包括电力行业、钢铁行业、化工行业、交通行业、煤炭行业、其他金属采矿业、石油天然气业、建筑行业、汽车行业、水泥行业和造纸行业等，共计国标行业小类317个。

转型风险压力测试构建了“宏观气候情景-行业风险传导-微观财务影响”三层递进的模型框架。气候情景采用央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）最新发布的第五阶段情景数据，并充分结合国家政策要求，对部分模型参数进行了本地化调整。气候情景的主要转型路径采用GCAM及REMIND两种综合评估模型，综合考虑气候、宏观经济、能源、农业等各方面影响，生成各类情景指标的变化轨迹，确保同一转型路径下各变量在理论上的内在一致性。

物理风险压力测试

浦发银行针对零售业务房地产类抵押品开展物理风险压力测试。测试基于气象观测数据、灾害损失数据、耦合模式比较计划（CMIP）以及RCP情景数据等，并使用气象观测资料对模型进行调整。通过对灾害造成经济损失的梳理与分析，针对我国常见的洪涝、台风两种自然灾害，构建了分区域、分承灾体类型的压力情景。情景类别采用典型温室气体浓度路径（RCPs）中的RCP8.5全球变暖情景，输出以2030年、2050年、2080年为时间节点的地区各类灾害发生强度和频率，进而分析相关灾害对房地产类押品价值的影响。



案例 | 浦银金租公司建立气候风险管理三道防线

浦银金租公司结合气候相关财务信息披露工作组（TCFD）、二十国集团（G20）绿色金融研究小组和央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）在环境风险分析方面的研究成果，识别和分析气候变化带来的转型风险与物理风险及其影响，并提出应对措施。同时，浦银金租公司将气候风险管理视为日常经营管理的重要组成部分，建立三道防线管理架构。业务部门作为第一道防线，承担气候风险管控主体责任，落实绿色金融业务准入标准；风险管理部门作为第二道防线，制定气候风险管理政策、标准和要求，提供方法与工具，独立监控评估全行气候风险状况，践行绿色金融业务一票否决权；内部审计部门作为第三道防线，负责对绿色金融政策执行效果、业务流程有效性及气候风险管理情况进行审计，促进气候风险管理及绿色金融业务管理水平的持续提升。



案例 | 富邦华一开展气候风险压力测试

2025年，富邦华一银行开展气候风险压力测试，承压对象为石化、化工、建材、钢铁、有色金属、造纸、电力及航空业等高碳行业。压力情景采用NGFS给定的无序情景和温室情景，选取2030年作为压力年份。传导路径方面，针对化工行业采用“自下而上”方法，转型风险选择碳价和电价作为压力指标，物理风险选择热带气旋、洪水、海平面上升、热浪等事件，测算主营业务成本、固定资产及存货、主营业务收入变化，通过内部评级模型测算客户评级及违约概率变动。

应对气候变化指标与目标

上海银行业各金融机构制定低碳转型战略，逐步设定应对气候变化的指标体系，并推进相关目标的实现。在绿色投融资方面，上海银行业各金融机构明确重点行业的脱碳路径与阶段性目标，通过绩效考核体系将可持续发展融资目标逐级分解，推动与客户协同减碳。在运营方面，各机构设定自身运营碳中和目标，推动机构能耗总量总体下降。



案例 | 上海农商银行设定应对气候变化指标与目标

上海农商银行在《2023—2025年发展战略》中提出要打造“长三角最具绿色底色的银行”，力争实现绿色金融服务总额保持较高增速、绿色信贷达到同业先进水平，同时推动全行能耗总量总体下降，成为绿色低碳转型的先行者。截至2025年末，该行绿色金融服务总额稳步增长、突破千亿规模，绿色信贷余额保持较快增速，增幅达两位数，规模持续扩大。



案例 | 东亚中国建立气候风险计量评估与监测体系

东亚中国锚定净零营运排放和净零融资排放的中长期目标，将气候风险纳入计量评估与动态监测管理。该行基于情景分析与压力测试的结果，量化评估气候风险对未来一年内资本充足率的影响，并将相关结果提交信贷委员会、风险管理委员会、风险委员会以及董事会，作为衡量气候风险管理绩效、指导业务发展决策的重要依据。在监测指标方面，针对高级管理层对获取最新气候相关风险信息的需求，该行建立“气候风险监控仪表盘”并定期更新，采用中国气象数据网和应急管理部发布的气候灾害数据进行评估，实现气候风险的持续跟踪。该行将持续关注监管要求的更新，不断完善气候风险指标管理体系，稳步推进气候目标落实。



案例 | 华侨银行中国净零排放战略与运营碳中和目标

华侨银行中国积极落实集团净零排放战略，从投融资和自身运营两端协同推进。在投融资端，该行依托集团明确的石油与天然气、电力、房地产、钢铁、航空及航运六大重点行业脱碳路径与阶段性目标，推动与客户协同减排转型；2025年，该行在企业银行部设定可持续发展融资规模及余额占比目标，通过绩效考核体系逐级分解至各业务团队，并建立差异化定价机制激励业务拓展，顺利完成年度目标。在运营端，该行对标集团运营碳中和目标，开展办公大楼节能改造并安装太阳能光伏板，2025年温室气体排放量为1,479吨二氧化碳当量，同比下降27%，自2023年起已连续三年在本地实现运营“碳中和”。

开展责任投资 引导资本向绿

上海银行业各金融机构采纳ESG投资原则，将ESG因素纳入投资风险评估过程，推动投融资结构优化和绿色金融产品创新；助力高碳行业有序转型，支持企业低碳技术升级，提升整体经济与金融体系的韧性；将环境效益纳入授信决策，引导资金流向绿色低碳产业与项目。通过创新碳金融产品、支持低碳技术应用、引导客户转型，为实体经济可持续发展筑牢金融底座。

践行负责任投资理念 引导资金流向绿色低碳

2025年，上海银行业各金融机构积极践行负责任投资理念，在投融资全流程中纳入ESG因素，推进投融资结构绿色低碳转型，分行业构建投融资碳核算方法，制定并落实投融资结构中长期优化策略，将ESG综合表现作为核心评价指标，审核节能降耗、绿色农业研发、废弃物资源化利用等领域实践。通过ESG评级筛选与全生命周期管理，依托绿色金融工具引导资金定向投向绿色技术迭代、低碳模式推广等领域，上海银行业各金融机构确保资金流向具备长期价值的负责任绿色领域。





案例 | 工商银行上海市分行推进投融资结构绿色低碳转型

工商银行上海市分行推进资产组合低碳转型、加强气候风险管理等重点工作，将投融资碳核算作为绿色金融重点工作之一，借鉴国际主流准则及全球同业经验，分行业构建适合该行资产组合的投融资碳核算方法，探索开展重点行业公司贷款碳核算，结合相关工作经验，逐步优化投融资碳核算工作思路，稳步推进核算范围和数据质量的优化。

该行明确支持产业结构低碳转型、新兴绿色技术应用以及能源体系低碳转型，加大投融资类产品创新力度，打造综合化、多元化服务优势，促进绿色金融发展。该行制定并落实《“碳达峰、碳中和”目标下投融资结构中长期优化策略报告》，对投融资“分篮施策”，推进投融资结构绿色低碳转型，不断加大绿色金融产品和服务创新力度。同时，该行积极参与人民银行关于碳减排支持工具的调研，与监管部门保持沟通交流，致力于提升金融服务我国“双碳”目标质效。



案例 | 厦门国际银行上海分行践行负责任投资理念，ESG主题银团助力农业绿色转型

2025年，厦门国际银行上海分行投行与资产管理部深度践行负责任投资理念，在银团贷款业务全流程中嵌入ESG评估与管理，通过精准筛选、运用绿色金融工具，最终落地XZD银团贷款项目（ESG主题）。在本期银团的评审过程中，将ESG综合表现作为核心加分项，重点审核客户在绿色农业研发、生物育种技术推广、农田节水降耗、农业废弃物资源化利用等方面的环境与社会责任实践。项目依托ESG评级推动客户准入与额度分配，资金定向用于绿色农业技术迭代、低碳种植模式推广等领域，助力农业全产业链绿色转型，实现金融资源与农业可持续发展的深度匹配。

深耕转型金融创新实践 支持高碳行业绿色转型

上海银行业各金融机构持续配置金融资源支持传统高碳行业向低碳转型，持续推进转型金融产品与服务创新，通过绿色信托、可持续发展挂钩贷款、排污权质押贷款、碳足迹挂钩供应链贷款等多种转型金融工具，将融资条件与企业降碳绩效、碳足迹核算情况等转型指标挂钩；同时，上海银行业各金融机构依托第三方评估机构对转型主体进行认定，引导资金流向高碳行业的低碳升级环节，助力传统高碳产业绿色转型。



案例 | 上海银行创新推出排污权质押贷款

上海银行创新推出的“排污权抵押贷款”，将企业手中原本仅作为环保合规凭证的排污权，转化为具备抵押价值的“硬资产”，从根本上破解了传统工业企业绿色转型的融资难题。目前，这一模式已在绍兴地区实现广泛落地，直接为当地占全国三分之一规模的纺织印染产业提供金融支持，助力该地区低碳化改造与绿色升级。



案例 | 上海农商银行落地全行首笔航空运输业转型金融贷款，助力绿色航空发展

2025年3月，上海农商银行向某航空公司发放转型金融贷款1.45亿元，采用可持续发展挂钩贷款方式，将贷款利率与转型发展绩效目标挂钩，以“客运航空机队吨公里二氧化碳排放”为核心降碳指标，创新运用利率浮动机制，支持民营航空业低碳转型。



案例 | 江苏银行上海分行助力化工行业绿色转型、助推供应链低碳环保转型

江苏银行上海分行积极探索转型金融实践，多措并举助力高碳行业绿色低碳转型。针对上海市某知名化工企业的转型需求，该行主动对接营销，通过第三方评估机构完成转型主体认定，顺利发放分行首笔化工行业转型金融贷款，有力支持企业绿色制造升级。同时，该行与绿色低碳供应链服务平台签署绿色金融合作框架协议，推动碳足迹挂钩业务创新，先后为某钢铁企业发放两笔碳足迹挂钩供应链贷款，将链主单位上下游供应商的碳足迹核算情况与贷款利率挂钩，对提供碳足迹报告的供应商给予差异化利率优惠，把企业碳中和转型中的环境责任转化为经济激励，有效破解了供应商碳数据收集动力不足的难题，助推供应链整体低碳转型。



案例 | 华宝信托助力钢铁行业低碳转型

华宝信托依托独特的产业背景，创新产融结合金融模式，持续助力钢铁行业“碳达峰、碳中和”目标实现。该公司将切入点放在碳中和项目的细分条线——废钢采购环节，为客户提供供应链金融服务，协助废钢供应商降低运营成本、提高废钢供给量。八一钢铁作为绿色减排的优秀生产基地，盘活其钢铁供应链有助于提高资金使用效率，对上下游中小供应商尤其是废钢供应商的生产稳定顺行乃至扩大再生产起到积极推动作用。该公司以八一钢铁作为钢铁供应链绿色信托试点，通过反复论证和调整交易结构，形成了以受让供应链上游供应商应收账款为核心的绿色信托模式。

加大绿色项目融资支持 绿色信贷激发低碳动能

上海银行业金融机构通过绿色信贷、项目融资、债券承销等方式，支持清洁能源、废弃物资源化利用等项目建设，相关绿色项目在建成运营后，预计可节约标准煤、减少二氧化碳及污染物排放，产生显著的节能与减排效益。部分绿色债券创新设定可持续发展绩效目标，将债券条款与发行人的可再生能源使用占比等环境表现挂钩，通过金融机制激励实体企业持续提升环境效益。



案例 | 工商银行上海市分行助力某企业在哈萨克斯坦的风电建设

工商银行上海市分行助力一家从事风力、光伏电站等清洁能源投资、建设及运营的民营企业在哈萨克斯坦建设总投资约4.23亿元的风电场。该行融资团队成员反复推敲融资方案的每一处细节，对风险进行层层过滤，各环节快速推进，一条跨越中哈时空的金融“通衢”在戈壁滩上初现雏形，并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。获得该行提供的及时、充足的资金支持后，该企业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，将显著优化哈国的能源结构，减少碳排放。更为重要的是，这座由该行金融动能驱动的风电场，成为展示“中国制造”风电技术和“中国金融”专业服务的亮丽名片。



助力民企走出去，推动共建“一带一路”国家能源绿色低碳转型



案例 | 中国银行上海市分行实现金山区光明种奶牛场生物质废弃物资源化利用项目首笔投放

2025年，中国银行上海市分行成功实现金山区光明种奶牛场生物质废弃物资源化利用项目首笔投放，是上海设施农业金山廊下片区的首发项目。2007年，时任上海市委书记习近平来到金山并提出“金山要建设百里花园、百里果园、百里菜园，成为上海的后花园”。近年来，金山区不断深化“三个百里”建设，以“十四五”规划为目标，加快推进农业农村现代化。廊下镇是上海市首个国家现代农业产业园，廊下片区入选《上海市现代设施农业专项规划（2024-2035）》12个现代设施农业片区之一。该项目利用奶牛场内牛粪污为主要原料，以蔬菜废弃物、秸秆为辅料，通过厌氧发酵、沼气提纯、沼液浓缩等技术工艺，全面处置废弃物，就地进行加工转化，实现社会效益、经济效益和生态效益多方共赢。



案例 | 中信银行上海分行助力某企业7025kW分布式光伏项目落地

2025年，中信银行上海分行落地某企业7025kW分布式光伏项目，以金融力量赋能工业绿色转型。据可研测算，项目全生命周期（25年）可节约标准煤约4.4万吨，年减排二氧化碳4,639.97吨、二氧化硫0.57吨、氮氧化物0.85吨，全程无废水、废渣排放，彻底规避了火电带来的大气污染与水资源消耗。该项目是中信银行上海分行践行“双碳”目标的标杆实践，通过绿色信贷精准滴灌实体企业节能降耗，既帮助客户降低30%以上用能成本，又以“屋顶经济”模式为成渝地区双城经济圈工业低碳转型提供了可复制样本，是该行2025年最具代表性的环境效益绿色项目之一。



案例 | 招商银行上海分行承销全国首单外资公募可持续发展挂钩熊猫债

招商银行作为主承销商，协助某企业发行全国首单外资公募可持续发展挂钩熊猫债。该债券创新设定可持续发展绩效目标，即该企业在中国运营物业的可再生能源电力使用（不包括租户）占比到2026年不低于9.6%，到2028年不低于16.8%。该设计通过债券条款激励该企业持续提升ESG表现，助力其实现2030年可再生能源电力使用占比（不包括租户）不低于45%的规划目标。



案例 | 宁波通商银行上海分行助力某能源管理公司实施综合节能改造项目

宁波通商银行上海分行“能效通”绿色信贷产品，基于合同能源管理模式，以节能服务合同及项目预期现金流为还款来源，专项支持环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域。2025年，宁波通商银行上海分行为某能源管理公司“综合节能改造项目”提供融资65.00万元，期限5年，支持电子企业开展节能节电低碳化改造。该项目投运后，年节省电费19.70万元，以0.75元/千瓦时电价计算，对应节约标准煤约86.68吨、减排二氧化碳约230吨。

践行绿色运营 打造低碳标杆

上海银行业各金融机构深入践行绿色运营理念，致力打造低碳发展标杆。各机构制定并落实环境合规管理要求，将绿色标准融入日常运营全流程，大力推行绿色办公，通过无纸化、节能降耗及数字化手段降低碳足迹；在采购环节优先选用环保产品与服务，强化绿色供应链管理；广泛开展绿色环保理念宣贯与员工培训；积极推进绿色网点建设与改造，从建筑节能、资源循环利用等多维度打造低碳运营空间，以实际行动为行业绿色转型树立示范。

强化环境精细管理 推动运营绿色转型

上海银行业各金融机构持续推进环境管理与绿色运营。各机构强化碳排放管理体系建设，建立数字化监测机制，并将绿色运营成效纳入绩效考核；通过技术升级与管理优化，推动办公楼宇节能降碳；同时，推进业务流程数字化与无纸化转型，加强废弃物分类处置与资源循环利用，倡导绿色办公与绿色出行，降低自身运营的环境足迹。



案例 | 建设银行上海市分行数字赋能碳排放管理，多措并举推进绿色低碳运营

建设银行上海市分行强化碳排放管理，依托碳排放管理系统实现碳排放数据数字化监测与分析，2025年碳排放总量同比下降9.7%，并将节能降碳纳入各二级分支行绩效考核。该行落实办公楼宇“双碳”试点工作，通过技术升级、管理优化等措施，2025年两幢试点楼宇节电共计164.50万度；结合业务流程优化，持续推进柜面交易数字化、无纸化，2025年共减少纸质回单900万张，凭证账表印刷费压降37.97%；加强废弃物处置，践行粮食节约要求，严控一次性餐具使用，并规范办公与公共区域垃圾分类，设置专用收集设施与回收站点，实现废弃物精细化管控。



案例 | 交通银行上海市分行数智驱动能碳管理，打造绿色低碳网点样板

交通银行上海市分行依托黄浦区重点用能（排放）单位碳排放管理平台，常态化监测辖内营业网点能源消耗数据，并在分行办公大楼推行能耗分项计量管理，对高耗能核心设备开展全天候实时在线监测，实现用能情况可视化、精细化管控。在网点层面，该行搭建集用电、用水、碳排放与空气质量监测于一体的“能碳智慧平台”，实现能耗与碳排放数据按日、周、月统计分析，并支持空调系统远程控制；所有电表、水表采用智慧远传表具，对空调、照明、插座等用电分项计量，照明系统支持多回路控制与色温调节。同时，网点装修选用环保建材，办公设备均为一级能效产品，并融入仿真植物照明、永生苔藓相框等亲自然设计元素，在传递绿色理念的同时实现全流程绿色运营。



案例 | 恒丰银行上海分行积极推行绿色办公

恒丰银行上海分行落实绿色低碳办公要求，推行办公垃圾分类处置，倡导使用再生纸、再生耗材等循环再生办公用品，限制使用一次性办公用品。鼓励废旧家具修复使用，未达到最低使用年限的家具通过调剂使用、交易、捐赠等方式处置，确不能继续使用的由有资质的环保回收机构回收处置。提倡员工绿色出行，鼓励乘坐公共交通工具，减少自驾出行。食堂调整出餐模式，减少每份菜量并允许无限量取餐，根据员工意见及时调整菜品，开展满意度测评。加强用水管理，制作节约用水提示牌，建立检查机制，避免长时间流水清洗食材，减少水资源浪费。



案例 | 平安消费金融科技赋能绿色运营

平安消费金融坚持创新驱动、科技赋能，积极推动人工智能、大数据等金融科技在消费金融领域的深度应用，以推动运营无纸化、智能化、绿色化。平安消费金融已累计提交专利超200件，覆盖人工智能、区块链、云计算、大数据等前沿技术。在绿色金融产品方面，将绿色金融理念融入产品服务，创新打造7×24小时、全线上、不断线的服务体验，客户仅需简单四步操作即可完成信贷申请，实现全流程无纸化服务；在绿色客户服务方面，创新研发AI智能客服平台，客户通过APP、公众号等即可在线解决信贷问题，有效降低通信、交通成本，助力降低碳排放。此外，该公司将绿色金融理念融入公司治理，自上而下推广绿色生活、绿色办公、绿色采购。



案例 | 花旗中国深化绿色运营管理，节能减排与废弃物回收成效显著

花旗中国持续推进绿色低碳运营，自2020年起新建项目全部达到LEED认证等级。通过提高能源使用效率、关闭非必要空调照明等节能措施，落实花旗集团全球设施设备100%使用可再生电力的目标，并致力于长期保持。

在废弃物管理方面，该行实施全链条精细管控：UPS电池更换后均由厂商绿色回收处理，2025年共回收128节、4,192千克；严格落实城市垃圾分类规范，全年总垃圾量115吨，回收率6.6%；装修及退租期间产生的废旧家具实现专业回收利用，共回收3,470件，减少温室气体排放约212吨。从绿色建筑、清洁能源到资源循环，该行以系统化举措将可持续理念融入日常运营全过程。

践行绿色采购理念 构建低碳供应链条

上海银行业各金融机构始终坚持绿色采购，在采购文件中明确要求供应商提供的产品与服务应符合国家绿色认证标准，优先选用节能环保产品，并通过数字化采购平台实现采购全流程电子化、线上化，大幅降低印刷、差旅、会议等交易成本。同时，上海银行业各金融机构将供应商可持续发展综合能力纳入采购评价考核范围，在同等条件下优先选择可持续经营的供应商，并推动重要合作伙伴签署涵盖公司治理、劳工与人权、环境健康安全等内容的供应商可持续发展原则。



案例 | 农业银行上海市分行全面应用数字化采购新平台，持续推进绿色采购

2025年，农业银行上海市分行全面应用总行数字化采购新平台，实现采购工作“数字化、智能化、绿色化”目标。采购全过程的资料实现电子化、线上化实施，支持远程投标及开标，大幅降低采购各方印刷、差旅、会议等交易成本，档案管理更加安全、便捷、环保。同时，年内实施的每一项集中采购项目，均在采购文件中明确要求供应商提供的产品与服务应尽量符合相应的国家绿色认证标准，充分考虑使用方人体健康安全、资源节约和循环利用，减少环境影响等因素。



案例 | 南商中国严把供应商绿色关口，采购转型践行可持续发展

南商中国贯彻“建立机制，践行绿色运营”的要求，将绿色采购作为推动可持续发展的重要抓手，完善采购管理制度、优化供应商筛选标准，在采购项目中将“环境体系认证”等引入评审考量范围，优先选择提供环保产品或服务的供应商，完成多项绿色采购转型。2025年，该行完成多项绿色采购项目，覆盖业务用车、IT设备采购以及营业网点装修等领域，通过绿色采购转型，显著降低运营碳足迹，助力南商中国实现可持续发展。



案例 | 大华中国将可持续发展标准融入供应商管理体系

大华中国将供应商可持续发展综合能力纳入采购流程的评价考核范围，在同等条件下优先选择节能环保产品及可持续经营的供应商。该行积极推动重要合作伙伴签署集团统一发布的《供应商可持续发展原则》。该《供应商可持续发展原则》涵盖公司治理与合规、劳工与人权，以及环境、健康与安全三方面内容，旨在与合作伙伴建立长期互信关系，携手共建可持续发展的供应链生态。

建设绿色低碳机构 发挥示范引领作用

上海银行业各金融机构积极响应《上海市银行绿色网点适用技术目录（修订版）》《银行业保险业绿色金融指引》等相关要求，推进绿色金融分支机构建设。各机构在网点建设中遵循建筑节能、绿色材料选用、低能耗设备配置等核心原则，开展“碳中和”网点建设，通过上线智慧用电管理平台、探索机房冷源技术改造及液冷机房应用，推动绿色数据中心建设和绿色楼宇运行，实现机构能耗的有效控制与智慧运营管理。



案例 | 浦发银行以点带面建设绿色网点，打造低碳金融服务空间

浦发银行致力于推广集绿色低碳、节能环保与智慧运营于一体的绿色网点建设，深耕“碳中和”网点和绿色金融示范网点，为客户提供更环保、低碳、高效的金融服务场所。网点建设严格遵循建筑节能、绿色材料选用、低能耗设备配置等核心设计原则，将绿色环保材料检测、室内空气治理等关键要求纳入网点工程建设指导性意见，以制度规范引领全流程绿色管控。

浦发银行上海徐家汇支行、杭州德胜支行、上海张江支行等多家标杆网点开展“碳中和”评估先行先试，以点带面推动公司网点绿色创新与低碳运营转型。同时，浦发银行已在13家分行146个网点试点上线浦云碳控智慧用电管理平台，以科技手段赋能网点节能降耗，夯实绿色网点建设基础。



案例 | 上海银行智创绿色数据中心，筑造低碳智慧楼宇标杆

上海银行持续深化绿色运营基础设施建设。在数据中心方面，该行深化张江绿色数据中心建设，推进冷源AI改造和冷冻机房供冷系统技术更新，完成UPS、精密空调等设备绿色升级，探索液冷机房和园区智能微网应用，并开展虚拟电厂试点，获评国家电网“2025年迎峰度夏虚拟电厂优秀企业”。在绿色楼宇方面，上银金融大厦获评“绿色建筑二星级运行标识”，成为该行首个绿色建筑标杆，采用高效能效设备并搭建绿色运行监测系统，整体建筑能耗较合理用能指南约束值降低16.44%；通过集成能源管理、空气质量监测等系统实现建筑全要素“可监测、可控制、可优化”，室内关键污染物浓度优于国家标准20%以上，兼顾低碳运营与健康办公。

深植绿色环保理念 厚育全员低碳文化

上海银行业各金融机构常态化开展绿色环保理念宣导工作，各机构通过创意互动、知识普及与公益实践相结合的方式，面向员工及客户开展绿色环保主题活动，打造低碳运营与公众参与深度融合的示范案例，并在办公楼电子屏、电脑屏等渠道投放节能降碳宣传海报，使绿色发展理念深入人心。此外，各机构组织植树、绿色出行、绿色回收等环保活动，引导员工积极参与生态保护，持续推动内外部环保意识提升。



案例 | 工商银行上海市分行宣贯环保理念

工商银行上海市分行持续开展节能环保宣传与活动，在各级机构的办公楼电子屏、电脑屏等投放节能降碳宣传海报，使绿色发展、节能环保的理念深入人心，并在各地积极开展植树、绿色出行、拾荒慢跑、绿色回收等环保活动，引导员工积极参与生态保护。



案例 | 招商银行上海分行开展“低碳有招·‘绿’动未来”绿色环保主题活动

招商银行上海分行举办“低碳有招·‘绿’动未来”绿色环保主题活动，通过创意互动、知识普及与公益实践相结合的方式，将绿色理念融入日常场景。该行充分利用大厦一层搭建宣传阵地，设置低碳主题活动，吸引员工及客户共同参与，活动通过涂鸦创作、趣味竞答、骑行挑战、旧衣改造等创新形式，打造了金融机构低碳运营与公众参与深度融合的标杆案例。



“低碳有招·‘绿’动未来”绿色环保主题活动现场



案例 | 交银金租守护海洋生态环境，开展“净滩行动”

交银金租组织参加“双碳共建·ESG实地交流”活动，在奉贤海滩开展净滩行动，清理海岸线垃圾，以实际行动践行环保责任，累计清运垃圾34.59公斤，其中可回收物2.86公斤，通过守护海洋生态环境，推动绿色发展理念转化为生动实践。



交银金租“净滩行动”



案例 | 三井中国“沙漠绿化”主题活动

2025年，三井中国携手在华集团公司，以“沙漠绿化”为主题举办年度社会价值创造日活动。本次活动以“向沙而行为绿而战”为口号，以“线上+线下”方式开展。

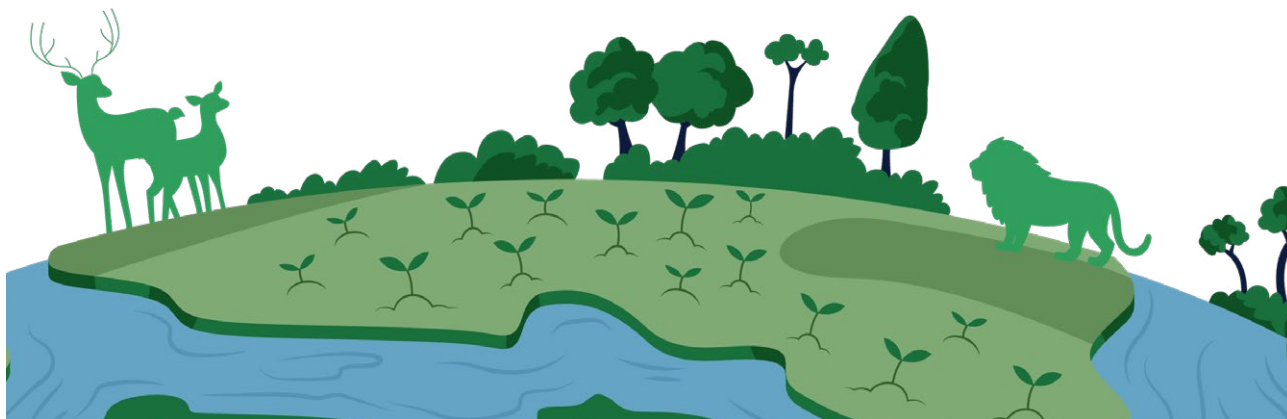
线上活动通过低碳出行、节约资源等方式，吸引1,700余名员工参与，累计实现碳减排65.55吨，等效种植树木3,503棵。线下活动中，30余名志愿者赴内蒙古乌兰布和沙漠，与科研团队开展治沙实践，参与农田体验及草方格沙障铺设，为守护农田扎下1吨稻草，助力生态修复，为缓解环境问题作出贡献。此次活动将低碳理念转化为实际行动，生动诠释了可持续发展与社会价值创造的实践内涵。



三井中国“沙漠绿化”主题活动

加强自然保护 共建生物多样性

上海银行业各金融机构持续加强自然保护，共同维护生物多样性。各机构探索生物多样性标准的落地应用，加大对生物多样性保护项目的金融支持力度，发放生物多样性贷款，资金主要用于有机农产品、食用菌研发种植等领域，是维护农业生态系统生物多样性的重要实践。同时，各机构投身生物多样性保护实践，参与保护母亲河植树活动、流域综合清洁治理行动，组织开展自然保护区森林巡护，组织动物保护倡议活动，提高公众对动物保护与动物福利的认知。



案例 | 浦发银行投身生态保护公益行动，守护绿水青山践行绿色理念

浦发银行积极参与生态环境保护公益实践。该行联合共青团甘肃省委、甘肃省青少年发展基金会，在兰州市七里河区开展“共筑生态屏障，守护绿水青山”保护母亲河植树活动，累计种下万株树苗；同时主动参与武汉洪湖流域综合清洁治理行动，捐赠资金用于渠道清淤、污水治理、排口水质改善等工作，并组织员工深入社区开展环保宣传，促进源头减排。经过综合治理，洪湖水质持续向好，正朝着“保Ⅳ类、进Ⅲ类”目标推进，以实际行动助力筑牢生态屏障、守护绿水青山。



浦发银行保护母亲河植树活动



案例 | 上海农商银行深化生物多样性保护实践

上海农商银行作为全国参与《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》的中资银行之一，积极践行“2020年后全球生物多样性框架”，不断提升生物多样性保护的战略地位。该行在年度授信投向政策中明确将生物多样性纳入支持方向和重点领域，2025年落地多笔支持动物福利保护、自然生态修复、水环境治理项目的生物多样性贷款。同时，该行参与入选联合国“生物多样性100+全球典型案例”的上海市长宁区新泾镇“生境社区”项目建设，冠名“上海农商银行生境博物馆”，并在馆内设立“心家园”公益服务示范站点，联合社区常态化开展自然科普、环保知识讲座等主题活动，以金融力量守护生物多样性。



上海农商银行生境博物馆



案例 | 农业银行上海市分行向某企业发放生物多样性贷款

中国人民银行《生物多样性金融目录（试用稿）》一经发布，农业银行上海市分行便对企业进行“地毯式”摸排，在获悉上海某果蔬专业合作社急需资金用于采购大批有机农产品后，立即联合辖内新片区分行组建专项团队，深入研读政策文件，多次赴企业实地进行综合评估。最终在人民银行上海市分行的指导下，于2025年12月成功向企业发放了全行首笔1,000万元生物多样性贷款，符合《目录》“1.2.1 有机、绿色等认证农业”标准。

该合作社以南汇水蜜桃、8424西瓜、甜瓜、翠冠梨、新场青菜、种子等种植与销售为主要业务范围，瓜果、蔬菜种植面积18,000亩。合作社现已建成600亩国家级标准化示范基地，通过生产基地的试验示范，新技术、新标准被迅速普及推广到农户，从而提升了广大农户瓜果、蔬菜的种植水平，实现了农业产业化、标准化、现代化、精品化的生产标准。本笔贷款投放不仅是生物多样性金融的生动实践，更是服务乡村振兴与绿色金融大文章的深度融合。

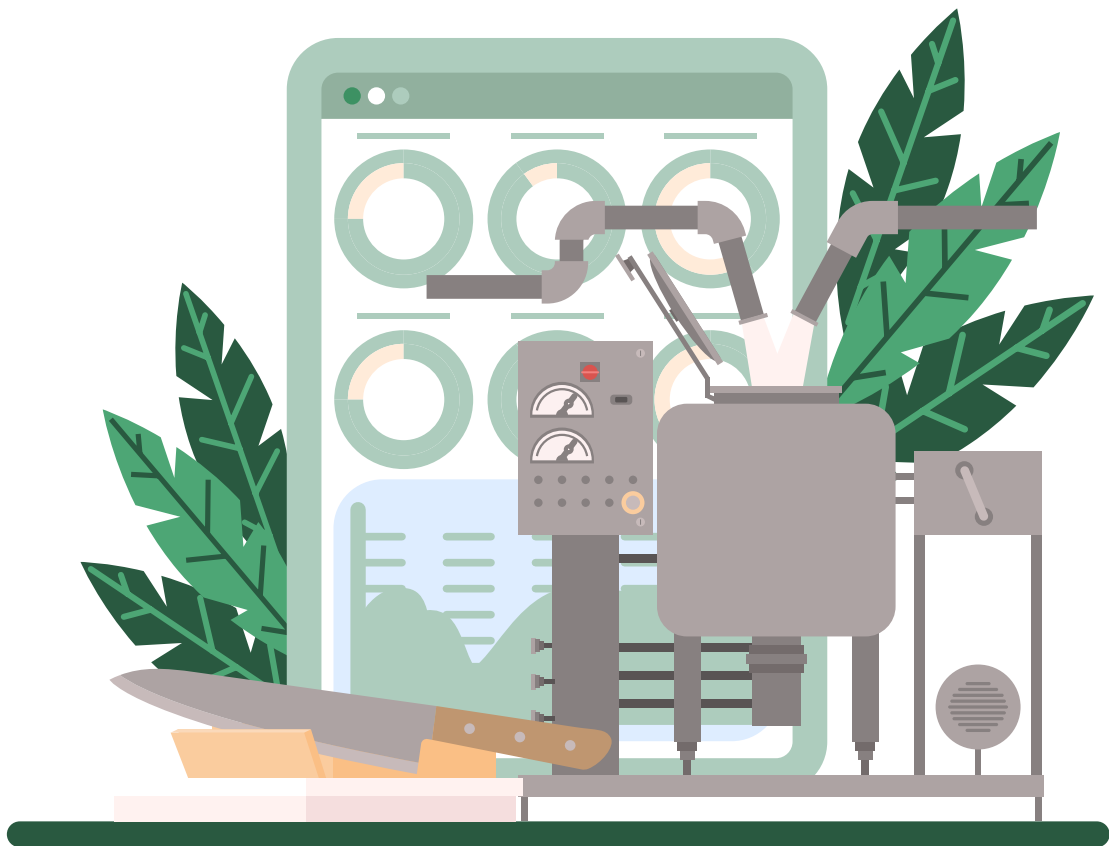


案例 | 建设银行上海市分行为某企业投放生物多样性贷款

建设银行上海市分行成功为某企业投放生物多样性贷款1,000万元，本笔贷款资金主要用于有机农产品采购，是维护农业生态系统生物多样性的重要实践。

该企业是一家集食用菌研发、种植、生产、加工、销售于一体的专业化企业。公司全面推广绿色安全的栽培模式，审核通过了SC、HACCP、有机产品等质量认证，并获得“上海市高新技术企业”“上海市科技进步奖一等奖”等荣誉。目前公司成功杂交培育出了姬菇新品种，通过技术改造促进消化宝山区本地秸秆树枝等农业废弃物，实现自然环境有机循环，促进生物多样性发展。

此次生物多样性贷款的落地，是建行上海市分行深化绿色金融战略、积极响应监管导向的成果。该行通过精准识别企业需求，高效完成了从政策对接到贷款落地全流程服务。通过本次在生物多样性领域的有益尝试，将生态保护与产业发展有机结合，实现经济效益、社会效益与生态效益的共赢。





案例 | 中海信托开展“湿地与传统知识”活动

中海信托积极响应湛江市自然资源局、广东湛江红树林国家级自然保护区管理局联合发起的“湛江市2026年世界湿地日暨湿地保护宣传周活动”，将金融消费者权益保护与慈善公益相结合，于湛江市金沙湾开展了“湿地与传统知识：致敬文化遗产”公益宣传暨金融知识普及活动。

活动现场，中海信托“中海蔚蓝青年突击队”青年志愿者服务队通过设立宣传展台、发放宣传资料、现场讲解互动等形式，向市民普及湿地保护的重要性及红树林生态系统的文化价值。



中海信托“湿地与传统知识”公益宣传活动



案例 | 东亚中国探索生物多样性金融长效机制

东亚中国积极探索生物多样性保护长效机制，计划拓展生物多样性金融产品，引导资金流向生态友好型项目，同时降低运营活动对生物多样性的影响。在金融服务方面，该行在中国人民银行《生物多样性金融目录（试用稿）》基础上，调研探索生物多样性金融产品开发，计划将目录涵盖的部分范围纳入信贷重点支持产业和领域；在自身营运方面，选用环保建材，降低营业活动对生态与自然的负面影响，多座建筑荣获将生物多样性保护作为重要评估因素的绿色建筑权威认证，以金融力量守护自然生态。

06

厚植民生福祉， 践行可持续发展的 社会责任

上海银行业各金融机构始终坚持以人为本的发展理念，将社会责任深度融入经营管理的各个环节，致力于在高质量发展中增进民生福祉。上海银行业各金融机构积极构建和谐劳动关系，切实保障员工合法权益，为员工打造温馨成长港湾；坚持以服务为本，健全金融消费者权益保护体系，筑牢数据安全防线。此外，上海银行业各金融机构勇担时代使命，在乡村振兴、社会公益及志愿服务等领域持续投入，汇聚向善力量，以实际行动诠释金融企业的责任与担当，不断增强人民群众的获得感与幸福感。

建设温馨港湾，落实员工责任 135

坚持服务为本，保护客户权益 141

共创多元价值，强化责任担当 147





建设温馨港湾 落实员工责任

上海银行业各金融机构持续深化员工关爱与成长体系建设，致力于打造公平、包容、温暖的职场环境。各机构严格落实平等雇佣原则，保障员工在招聘、晋升等环节的基本权益，完善薪酬福利与民主管理体系；加大人才培养力度，构建覆盖各层级员工的培训与发展通道，畅通职业成长路径。在员工关爱方面，上海银行业各金融机构广泛开展心理健康支持、困难帮扶及丰富多彩的文体活动，营造和谐奋进的企业文化氛围，通过多元化的举措不断提升员工的归属感，实现员工与机构的共同成长。

规范公平招贤纳士 多元引才注入活水

上海银行业各金融机构严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国未成年人保护法》等法律法规，制定覆盖招聘全流程的管理制度，落实平等雇佣要求，杜绝童工、强制劳动及任何形式的就业歧视，保障求职者获得公平机会。各机构坚持公平、公开、公正的招聘原则，推行多元化人才招聘策略，持续优化人才储备，统筹推进社会招聘与校园招聘，通过多种渠道引进优秀人才。



案例 | 中国银行上海市分行多渠道引才促就业

中国银行上海市分行贯彻中央人才工作会议精神及总行人才发展规划，落实“稳就业”“保就业”决策部署，推出系列招聘组合拳，多渠道、多方式引才聚才。2025年，该行校园招聘共提供校招岗位近400个，实习生岗位600余个，重点推进以下工作：深化银校战略合作，与上海交通大学、复旦大学、上海财经大学等近十所高校合作组建中行金融班；成功获批上海市“就业见习基地”，成为唯一挂牌的国有商业银行；组织实施高质量暑期实习生实践项目，支持总行集团招聘宣讲，扩大校招市场影响力；积极参与全国港澳大学生暑期实习项目及中银香港大学生暑期实习项目，促进内地与港澳青年间的人文交流与合作。





案例 | 平安银行上海分行多元化招聘

平安银行上海分行以包容性作为人才管理的核心，制定《招聘管理办法》《招聘管理HR操作手册》，采取校园招聘、社会招聘及人才引进等多元化招聘方式，持续优化人才储备，2025年，该行实施“We来无限”校园招聘计划，通过与高校合作，组织招聘会，累计吸纳80余名应届毕业生，并与该行分行开展个性化轮岗培养，提升人岗匹配度。



平安银行上海分行校招现场



案例 | 北京银行上海分行搭建多元化人才引进渠道，为组织可持续发展注入人才动力

北京银行上海分行坚持“公平、公正、公开、透明”的招聘原则，以完善的制度体系保障员工平等就业权益。该行建立覆盖岗位发布、简历筛选、笔试面试、背景调查、录用发放等招聘全流程的标准化制度，明确各环节流程与权责划分；严格落实平等就业要求，岗位发布不设置非必要限制性条件，面试采用结构化、标准化评价体系，确保每位求职者获得公平的展示机会。同时，该行体系化推进校园招聘，与上海多所重点高校建立长期校企合作关系，通过秋招、春招吸纳优秀应届毕业生，并多渠道引进社会化人才，为组织可持续发展注入人才动力。



案例 | 南京银行上海分行坚持“精准引才，能效第一”的人才引进理念，持续加强人才队伍建设

2025年，南京银行上海分行持续加强人才队伍建设，打造高素质人才队伍，始终坚持“精准引才，能效第一”的人才引进理念，确保人员招聘成效，统筹推进社会招聘和校园招聘工作。

在社会招聘方面，该行通过公众号宣传、BOSS直聘平台、人才引荐“伯乐奖”等渠道，长期引进优秀人才，同时根据实际需要，统筹规划并系统实施内部竞聘，秉持“公平、公开、公正”的原则，公开选拔、竞争上岗，充分激发员工干事活力，助力分行高质量发展。

在校园招聘方面，该行始终把校招作为青年人才的重要来源，积极推动线上平台推广及线下宣传，扩大校招影响力；组织“全球校园招聘宣传大使”活动，激励员工推荐人才；与上海各大高校良好合作，走进校园，参加招聘会和宣讲会，开展线下校园宣传活动，全方位发布推广招聘信息。

健全权益保障机制 筑牢员工幸福根基

上海银行业各金融机构坚决保障员工基本权益，落实员工法定节假日及带薪年假制度，并推出弹性休假安排。在民主参与方面，上海银行业各金融机构建立多层级的员工沟通渠道，通过常态化沟通机制和线上意见征集窗口，畅通一线员工与管理层的对话渠道；严格落实职工大会制度，完善集体协商机制，签订集体合同，实现职工权益保障全覆盖，构建和谐稳定的劳动关系。



案例 | 厦门国际银行上海分行员工权益保障落到实处，民主管理凝聚人心

厦门国际银行上海分行构建了完备的员工休假权益保障体系。在带薪年假方面，该行实行优于法定标准的“行内年休假制度”，并推出了具有本行特色的“夏季弹性休假”制度，该制度由员工提前报备、部门统筹排班，在保障网点正常服务和业务连续性的前提下，最大限度满足员工弹性休假需求。

此外，该行坚持把保障员工民主权利作为公司治理的重要组成部分，建立了多层级的员工民主参与和沟通渠道，形成常态化的员工茶话会、行长早餐交流会、满意度评价等线上线下沟通机制，畅通一线员工与管理层之间的对话渠道，并依托内部信息平台，开设员工意见扫码征集窗口，对员工反映的问题实行首问负责制和限时办结制。2025年，该行累计收集并处理员工意见建议百余条，涉及绩效分配、职业发展、劳动保障、工作环境等多个方面，有效提升员工满意度和归属感。



案例 | 城投财务公司深化司务公开民主管理，切实维护员工合法权益

城投财务公司始终将员工权益保障置于首位，严格遵守劳动法规，实行标准工时制，依法保障员工法定节假日和带薪年假权益，职工带薪年假有效落实。该公司强化民主参与，严格落实职工大会制度，深化司务公开，完善集体协商机制，依法推进并签订《2025-2027公司集体合同》，实现职工权益保障条款全覆盖；同时，拓宽沟通渠道，设置“书记信箱”“职工意见箱”，常态化征集合理化建议，开展金点子征集活动，鼓励员工立足岗位建言献策，切实维护员工知情权、参与权和监督权，构建和谐稳定的劳动关系，为员工营造公平、公正、民主的工作环境。



I 畅通职业发展通道 赋能员工成长成才

上海银行业金融机构建立完善的员工培训与发展体系，各机构围绕战略发展目标，构建分层分类培训体系，覆盖管理人员、后备人才、新员工及全体员工等不同群体，培训内容涵盖宏观金融、产品营销、风险管理、合规风控等多个领域，并采用线上线下相结合的方式，运用直播、微课等丰富学习体验。在晋升体系方面，上海银行业金融机构建立管理序列、营销序列及职能岗位等多元晋升通道，晋升结果与薪酬福利挂钩；同时，通过后备人才选拔入库机制，择优建立干部人才库，为组织可持续发展提供人才保障。



案例 | 上海华瑞银行重视人才梯队建设

2025年，上海华瑞银行紧密围绕公司战略推进人才培养工作，在持续服务员工履职成长、深化特色培训体系建设的基础上，进一步加强人才梯队建设。该行聚焦后备人才和校招应届生两大群体开展专项培养，从业绩、能力、潜力等多维度精准选拔，不断加大培养力度、拓宽培训覆盖面，全面促进员工成长发展，提升队伍整体竞争力，以高质量人才支撑公司战略落地实施。



案例 | 宁波银行上海分行搭建多元化培训与晋升体系

宁波银行上海分行建立系统化、多元化的员工培训体系。从培训层级上，设有面向管理人员的干部集训、面向后备库人员的“引航、速航、启航”培训项目、面向新员工的训练营及面向全体员工的“周学”等。从培训内容上，完善包括宏观经济、金融基础、产品知识、营销技能、管理技能等在内的丰富课程体系。从培训系统上，拥有PC端培训管理平台和手机端线上培训系统，充分应用直播、微课、PK竞答等形式。在晋升体系方面，管理序列员工每半年组织一次职务晋升，营销序列和职能岗位员工每年组织年度晋升，晋升结果挂钩薪酬福利。每年二季度通过笔试面试等综合化考核择优建立后备干部人才库。通过“培训+晋升”双轮驱动，该行打通了员工能力提升与职业发展的良性循环，为队伍建设和业务发展提供了坚实的人才保障。



案例 | 杭州银行上海分行搭建矩阵式人才培养体系

杭州银行上海分行聚焦“新员工成长赋能、导师带教提质、讲师队伍建强、三化塑形铸魂”四大核心任务，构建全方位、多层次的人才培育体系。该行将培训体系从零散项目升级为“四大维度、八大类别”的矩阵式体系，针对新员工、业务骨干、后备干部等不同群体设计差异化培养路径，实现全员精准覆盖。

该行全面推行“理论+案例+模拟”三位一体培训模式，在重点条线及新员工培养中深度融合真实场景与实操任务，开展合规宣誓、监管案例剖析等活动，运营风控培训覆盖关键岗位，提升一线员工风险识别能力。内部讲师队伍结构持续优化，形成“行领导带头、业务骨干支撑、一线精英补充”的讲师梯队，推动跨条线课程与师资共享。

I 做实暖心关怀举措 凝聚团队向心合力

上海银行业各金融机构进一步加强员工关爱工作，常态化开展员工慰问和困难员工爱心捐助活动。在职业健康方面，上海银行业各金融机构通过配备空气传感器、人体工程学座椅等设施保障员工健康，部分机构设置员工减压室、健身房等，帮助员工放松身心。同时，上海银行业各金融机构建立日常沟通机制收集并处理员工在绩效分配、职业发展、劳动保障、工作环境等方面的意见建议，有效提升员工满意度和归属感。



案例 | 农发行上海市分行暖心关怀常态长效，多维守护员工身心健康

农发行上海市分行组织应急救援培训，设立职工医药箱及AED急救设施等，保障员工身体健康与安全；设立女职工关爱室和“妈咪小屋”，维护女职工的合法权益和特殊利益；丰富职工文体活动，开展形式多样的文体类兴趣小组活动，结合职工需求，动态增设瑜伽、茶艺、羽毛球等兴趣小组，满足员工多元化需求。



案例 | 华夏银行上海分行精准帮扶常态慰问，工会关爱落地见效

华夏银行上海分行健全帮扶体系，行领导带队走访慰问困难职工家庭，全年慰问困难职工45名、劳模2名；开展暖心慰问，全年发放重大节日慰问品约2,700份、生日慰问品约900份，落实“夏送清凉、冬送温暖、金秋助学”季节性关怀；严格执行“五必访”机制，全年慰问生病住院、婚育、亲属离世等职工53人次；强化健康保障，实现工会会员专享保障全覆盖，专项为500名女职工开展乳腺癌筛查、400名女职工开展宫颈癌筛查；组建足球、篮球、羽毛球、书画、普拉提、舞蹈等文体协会，全年组织基层工会活动64场、参与超900人次。



案例 | 民生银行上海分行打造幸福职场，全方位构建员工关爱体系

民生银行上海分行坚持“以人为本”，建立健全员工关爱关怀体系，积极打造幸福职场。在身心健康方面，该行举办“EAP健康关爱大使”训练营，建立120人的健康关爱队伍，推动员工心理健康关爱体系建设，并开展“暖心护航 健康同行”等系列关爱行动。在阵地建设方面，完成“职工之家”焕新升级，增设健身房、理发室等服务设施，下拨专项经费支持基层“职工小家”提档升级，多家支行获评总行模范职工小家等称号。在分类关怀方面，成立女性员工专属平台“芳华社”，开展健康讲座、亲子活动等特色项目；打造“不一YOUNG”青年社，每月组织青年精品活动并搭建交友平台；制定劳模疗休养管理办法，组织先进职工疗休养。在困难帮扶方面，常态化开展“送温暖”活动，对家庭突发变故员工及时发放应急补助，切实解决员工后顾之忧。



案例 | 江苏银行上海分行为职工子女打造“学生记者团实践基地”暑托项目

江苏银行上海分行聚焦员工“急难愁盼”，为职工子女打造“学生记者团实践基地”暑托项目，有效缓解员工暑期子女看护之忧。2025年7月，该行与东方网教育频道联合为项目揭牌，组织30名小记者开启新媒体探索实践之旅，并将暑托课堂延伸至警务一线，走进公安局智能靶场沉浸式体验警务工作。该行同步举办“萌娃进苏银”主题活动，组织孩子们参观党群活动中心、行史馆，参与“小小银行家”金融知识问答等互动环节，并举办职工子女“六一”创意创作大赛及获奖作品展，让员工家庭共享企业关怀。此外，该行组织“天天来赛·奋斗者足迹”线上健步走活动，员工参与率达100%，以丰富多彩的关爱举措持续增强员工获得感、幸福感和归属感。



员工子女“学生记者团实践基地”暑托项目、“萌娃进苏银”主题活动



案例 | 温州银行上海分行常态化推进员工关爱，凝聚团结奋进队伍合力

温州银行上海分行常态化推进员工关爱工作，全方位筑牢员工保障体系。在健康安全保障上，组织全员体检、安全培训及办公环境隐患排查，严格落实安全生产与健康防护举措，切实守护员工身心安全。

在暖心关怀方面，该行开展节日慰问、高温慰问、生日关怀等暖心举措，建立困难员工帮扶机制，精准摸排员工困难，对生活困难、突发变故的员工开展专项帮扶救助，切实解决员工后顾之忧。同时，该行丰富企业文化建设，开展趣味运动会、文体竞赛、团建拓展等文体活动，丰富员工业余生活，缓解员工工作压力，营造团结奋进、温暖和谐的干事氛围，持续增强队伍凝聚力与归属感。

坚持服务为本 保护客户权益

上海银行业各金融机构将金融消费者权益保护纳入公司治理与经营战略核心，不断健全客户权益保障机制。上海银行业各金融机构深入开展金融知识宣传教育，提升公众风险防范意识，规范产品营销行为，严格落实负责任营销要求。在服务流程中，上海银行业各金融机构充分保障客户的知情权与自主选择权，建立高效的投诉处理与纠纷化解机制。同时，各机构持续强化数据安全与个人隐私保护，完善信息安全管理体系，确保客户信息在采集、存储、使用等各环节的安全可控，通过构建诚信、透明、安全的金融服务环境，切实维护广大金融消费者的合法权益。

深耕金融知识宣教 提升公众金融素养

上海银行业各金融机构建立健全金融消费者教育与保护体系，聚焦“一老一少一新”等重点群体，通过开展集中宣教活动，结合图文、微动漫、微电影等多种形式，丰富日常金融宣教内容，推动金融教育直达基层群众。在渠道建设方面，上海银行业各金融机构拓展线上线下全网格宣教模式，与各类社会组织、共建社区对接合作，推动进校园、进农村、进社区、进养老院等专题活动。同时，各机构开展反赌反诈宣传，落实全员反诈培训，提升消费者金融素养和风险防范意识。



案例 | 交通银行上海市分行创新金融教育形式，提升金融可及性

交通银行上海市分行多措并举创新金融教育形式，提升金融知识普及的生动性与覆盖面。该行结合越剧、皮影戏等传统艺术形式拍摄金融教育主题微短剧，通过多渠道发布获得积极社会反馈；推出“非遗匠心，财富守护”主题活动，将金融消保理念融入剪纸、漆扇、糖画等传统技艺，并开展“金融+健康”跨界合作，让金融知识可触可感。突显上海特色，在南京路步行街、七宝古镇等热门文旅地标开展“金融+文旅”系列活动，将景点特色元素融入趣味互动，扩大宣传覆盖面。同时，该行积极探索AI赋能，依托音乐大模型创作金融教育歌曲MV，运用AI分析高发诈骗案例创作主题剧本杀脚本，持续提升金融教育的参与度和趣味性。



交通银行上海市分行开展“非遗匠心 财富守护”主题活动与“金融+健康”主题活动



案例 | 杭州银行上海分行“线上+线下”双轮联动，打造常态化金融宣教新格局

杭州银行上海分行根据“消保常态化治理年”工作要求，持续保障消保资源投入，配套专项费用用于创新类金融宣传教育。该行打造金融知识宣传教育品牌，聚焦“一老一少一新”，做到月月有活动、季季有主题，建立常态化“线上+线下”宣教模式。线下加强与各类社会组织、共建社区对接合作，推动“五进”活动。该行辖内支行携手上海市金融纠纷调解中心共同签订“金种子”计划，共建金融宣教基地，走进社区养老院打造“银发讲堂”品牌，结合新农村网点创立“非遗主题”特色厅堂，培育“社警银”“校警银”等宣教品牌。

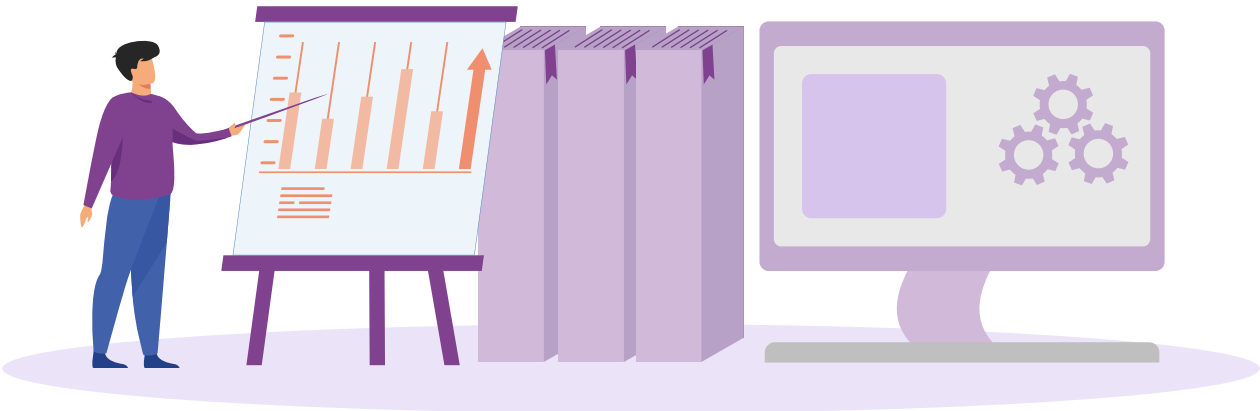
2025年，该行开展各类反诈宣传活动638场，覆盖9,630人次，参与组织2场区级反诈宣传活动，落实全员反诈必修课要求，开展2场覆盖全员的反电信诈骗内部培训。



案例 | 尚诚消费金融打造“诚宝小课堂”品牌，多元宣教践行金融为民

尚诚消费金融践行“金融为民”初心，聚焦“一老一少一新”群体，推动金融教育直达基层。面向老年群体，主动走进社区养老机构普及养老反诈知识，联合同业机构将宣教服务送至田间地头；面向青少年，将金融知识送进校园，通过互动体验助力大学生树立正确消费观；面向新市民群体，将金融宣教与志愿服务相结合，走进街道社区、广场商圈普及金融知识。

报告期内，尚诚消费金融开展“3·15”消费者权益保护日、“5.15”投资者保护日等集中宣教活动，原创制作微动漫视频和微电影；推动“诚宝金融知识小课堂”品牌建设，以图文、微动漫等形式丰富日常宣教；联合同业开展“清朗浦江·2025”消费金融主题活动，原创发布《防范AI新型诈骗》微动漫视频并获市级奖项；在征信宣教方面，开展征信宣教、信用记录关爱日及金融教育宣传月活动，加大金融黑灰产辨别宣传力度。



畅通投诉处理渠道 维护客户合法权益

上海银行业各金融机构严格落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》等文件要求，持续优化金融消费者权益保护机制。各机构完善投诉全流程闭环管理，明确各部门处置权责，建立投诉提级处理机制，通过规范消费投诉渠道公示，公示投诉受理电话、现场受理地址及处理流程等信息，拓宽投诉渠道。部分机构建立高级管理人员接待工作机制，提升接诉质量，切实维护金融消费者合法权益。



案例 | 大连银行上海分行畅通投诉受理渠道，健全机制守护消费者权益

大连银行上海分行深入贯彻落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，切实维护金融消费者合法权益。该行建立高级管理人员接待工作制，在厅堂内公示高级管理人员接待信息，设立月接诉机制，根据每月消费投诉受理情况由高级管理人员落实接待或进行督导。规范消费投诉渠道公示管理，在厅堂醒目位置公示投诉受理电话、现场受理地址、电子邮箱及处理流程等信息，在自助银行区域及理财专区同步规范公示相关信息。同时，该行实施消费投诉应急演练，年初制定演练工作方案并按计划执行，突出应急指挥、预案执行、现场处置及总分行上下联动等协同作战能力，有效提升一线人员消费投诉应急处置工作经验。



案例 | 民泰银行上海分行落实消保工作

民泰银行上海分行聚焦投诉全流程闭环管理，明确各部门处置权责，针对可能引发重大声誉风险的典型投诉建立提级处理机制，疑难事项直接上报行领导，由高层统筹资源跨部门协同处置，全年投诉总量同比下降17.28%。该行深耕基层消保服务，与医院合作在部分网点开设“云诊室”，提供在线挂号、视频问诊等服务。在源头风险管控方面，制定营销宣传审查要点，推行“消保+法务”联审模式，确保产品服务设计公平、合同文本规范。建立精细化投诉考评机制，注重投诉处理时效、解决率及办理质量等多维度评价。



案例 | 长江金租科技赋能，打造“大消保”工作格局

长江金租严格遵照《银行保险机构消费者权益保护管理办法》及相关法规，积极响应消保工作要求。该公司深入推进“一把手工程”，由主要负责人直接分管消费者权益保护工作，制定《消费者权益保护管理办法》，明确各部门、各岗位的消保职责，由相关部门共同协作为消保工作提供法律援助和支持，着力打造“大消保”工作格局。

同时，长江金租加强科技赋能，积极运用科技手段提升消保工作效能，加强敏感信息的管理和保护，确保金融消费者个人信息安全；优化信息系统权限设置和功能设计，为消保工作提供便捷、高效的技术支持，推动消保工作数字化转型。

筑牢数据安全防线 守护客户信息安全

上海银行业各金融机构建立完善的数据安全治理架构，形成牵头部门统筹、条线机构落实、多防线监督的工作合力。在管理方面，上海银行业各金融机构制定数据安全管理制度和细则，落实数据安全与个人信息保护工作，实施数据分类分级管理与全生命周期管控，强化个人信息保护和隐私管理。同时，各机构开展数据安全教育培训和信息安全应急演练，严格保障网络信息安全。



案例 | 邮储银行上海分行实施数据安全管控措施

邮储银行上海分行制定《数据安全管理制度实施细则》《数据安全专项评估实施细则》，为落实数据安全与个人信息保护工作提供可操作性依据。该行开展信息安全教育培训，内容涵盖信息安全、数据安全要点讲解，办公电脑桌面管理制度宣贯及软件正版化要求，帮助员工掌握新规要点，有效提升数据安全意识。同时，该行将数据安全纳入全行信息科技风险检查，依照年度计划开展信息安全现场检查，随机抽取6家分支机构开展现场检查，重点检查内外网终端敏感数据情况及相关安全软件部署情况，检查结果显示未发现数据安全事件。



案例 | 农业银行信用卡中心健全数据安全治理体系，统筹安全防护与数据价值释放

农业银行信用卡中心由总行信息管理部统一牵头、各部门及分行协同配合，构建齐抓共管的数据安全治理架构，形成牵头部门抓统筹、条线机构抓落实、“三道防线”抓监督的工作合力，并将数据安全纳入日常风险管理。在管理重点上，聚焦核心数据、重要数据、敏感数据及个人信息等重点类别，紧盯数据出境、信息系统、办公终端、开发测试、邮件外发、业务外包等关键场景，严防数据批量泄漏风险。在防护手段上，坚持人防与技防相结合、技防优先，强化数据在系统内的闭环管理，以技术手段实现管理要求的刚性约束。同时，该中心坚持维护数据安全与促进数据开发利用并重，在守牢安全底线的前提下保障数据依法合理收集、加工、使用和流通，实现安全与发展的有机统一。



案例 | 浦东恒通村镇银行多措并举，保障数据安全

浦东恒通村镇银行持续加强数据安全文化建设，将数据安全纳入年度规划，建立常态化宣传教育机制，科技岗位人员上岗前签署保密协议，制定人员离岗管理流程，及时终止离岗员工所有访问权限，并与外包商签订保密协议。在技术防护方面，该行终端设备安装审计录屏系统，实现屏幕水印配置，防止通过拍照形式泄露数据，以图片形式记录终端操作过程；通过桌面管理软件管理移动存储设备接入，严禁敏感数据拷出生产网，确有必需情况由网点负责人审批。该行移动办公终端通过移动安全支撑平台访问办公应用，平台配置屏幕水印、禁止截屏、禁止文件拷出、禁止复制粘贴等防护措施，防止数据泄露。



案例 | 浦银金租构建数据安全治理框架

浦银金租构建“制度+技术+运营”三位一体的数据安全治理框架。在数据分类分级管理方面，将数据分为公开级、内部级、敏感级、机密级四个等级。在数据全生命周期管控方面，采集阶段明确授权并记录来源与目的，存储阶段实施加密存储与异地灾备，使用阶段遵循最小权限原则并实现操作留痕，共享阶段评估必要性并脱敏处理，销毁阶段到期安全删除。在个人信息保护方面，将隐私保护要求嵌入业务系统设计，开展隐私影响评估，建立用户查询、更正、删除个人信息的渠道，响应用户撤回同意、注销账户等请求。跨境数据管理方面，严格评估数据出境必要性，履行安全评估程序，采取本地化存储、加密传输等措施。

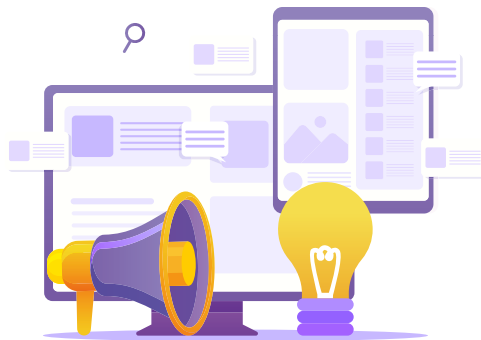


案例 | 日本横滨上海分行数据安全与权限精细管理

日本横滨上海分行遵循实名制及最小权限原则进行权限设置与管理。系统用户均实行实名制管理，每位用户拥有独立用户名及密码，不得与他人混用。用户新增、变更或删除需由部门经理制作申请表，经系统安全管理员批准后提交信息科技部门，申请表归档保存。客户端USB端口原则上不开放，确因业务需要须经系统安全管理员批准后方可使用，用后及时关闭。邮件系统设有二重审核机制，发往外部邮件中的附件若被认定为含有重要信息，系统自动保留外发，经安全管理员确认后方可发送。重要系统服务器存放于行内机房，系统升级或故障对应需操作服务器时，供应商须在行员陪同下进入机房并留存记录。供应商如需行内辅助提供业务数据，该行先将敏感数据打码，经安全管理员批准后再行提供。

坚持销售适当匹配 践行负责任营销理念

上海银行业各金融机构在金融产品负责任营销方面已形成制度先行、售前风控、过程留痕、售后保护的全流程管理体系。各机构制定负责任营销及适当性管理等专项制度，明确营销行为底线与禁止性要求。售前环节全面开展客户风险承受能力评估与产品风险等级匹配，基于“了解你的客户”原则对消费者抗风险能力进行动态分类分级，并将销售适当性纳入绩效考核；销售过程中严格执行理财产品、代销基金、保险等产品的录音录像要求，确保营销行为可回溯、可监督。整体上，上海银行业各金融机构营销行为持续规范，消费者合法权益得到有效保障。





案例 | 华夏银行上海分行搭建负责任营销全流程管理体系

华夏银行上海分行扎实推进金融产品负责任营销，形成制度先行、售前风控、过程留痕、售后保护的全流程管理体系。在制度建设上，该行制定负责任营销、适当性管理、营销宣传管理等专项制度，实现重点环节制度全覆盖，明确营销行为底线与禁止性要求；在售前评估上，全面开展客户风险承受能力评估和产品风险等级匹配，杜绝向不适配客户推介高风险产品；在过程管控上，严格执行理财产品、代销基金、保险等产品销售“双录”要求，确保营销行为全程可回溯、可监督，切实将消费者权益保护贯穿产品销售各环节。



案例 | 宁波银行上海分行制度筑牢适当性管理根基，双录护航负责任营销

宁波银行上海分行高度重视金融产品销售适当性管理，制定《个人理财代销业务管理办法》《个人客户公开募集证券投资基金代销业务管理办法》《客户代理保险业务管理办法》等制度，明确金融消费者分类评估、适当性匹配、销售人员及渠道管理等环节的具体依据、标准、方法和流程，并将销售适当性纳入绩效考核，不以销售业绩作为营销人员唯一考核指标，坚持负责任营销。在销售行为管控方面，该行制定销售专区、智能双录系统及销售人员管理等配套办法，明确销售专区和双录设备管理要求，确保销售过程关键环节可回溯、重要信息可查询；规定销售人员介入营销必须执行双录，并通过回看销售时点厅堂录像、访谈员工、查看行动轨迹、回访客户等方式定期开展执行情况检查，对发现的违规销售行为依规问责，切实保护金融消费者合法权益。



案例 | 中泰信托落实适当性管理与负责任营销

2025年《金融机构产品适当性管理办法》发布后，中泰信托第一时间组织学习，消保工作小组逐条对照修订《投资者适当性管理制度》及配套办法，经多轮征求意见和两次总办会审议后正式发布试行。中泰信托对服务型产品和家族信托产品客户参照投资型产品要求开展风险承受能力评估，对追加投资的家族信托委托人开展风险测评及双录。中泰信托积极推进适当性管理系统建设，将监管要求全面嵌入系统，具备投资者风险测评、产品匹配、风险告知、合同签署等全流程可回溯管控能力；修订《资产管理信托营销管理办法》，明确各部门职责分工、行为规范及工作流程，规定营销材料的内容要求和禁止条款；修订《代销机构管理暂行办法》，明确名单制管理、准入退出机制及过程管控要求；持续实施销售专区录音录像，受益权转让过程均进行双录，视频统一保管，保管期限为15年。

共创多元价值 强化责任担当

上海银行业各金融机构积极履行企业公民责任，在乡村振兴、社会贡献与志愿服务等领域展现担当作为。各机构聚焦乡村产业振兴，通过产业帮扶、消费助农等多元方式，助力农村地区经济社会可持续发展；同时，热心投入社会公益事业，在扶老助残、灾害救助及社区共建等方面积极贡献金融力量，组织员工参与志愿服务，结合专业优势开展金融知识下乡、助老服务等公益行动。通过持续创造社会价值，上海银行业与各界携手，共同绘就共建共治共享的美好社会图景。

精准帮扶定点地区 金融助力乡村振兴

上海银行业各金融机构贯彻落实乡村振兴要求，通过多种方式助力乡村发展。各机构发挥金融专业优势，设立慈善信托聚焦乡村民生改善与教育帮扶，开展助农活动推广特色农产品；在消费帮扶方面，通过统一采购平台购买帮扶地区农产品；针对乡村群体推出创业支持计划，提供经营技能培训与赋能支持；以金融“活水”支持农业技术推广，助力乡村产业发展，实现降本增收。



案例 | 崇明沪农商村镇银行直播助农，打造产销联动生态

2025年，崇明沪农商村镇银行深化直播助农，打造产销联动生态。通过党建共建平台，该行与保险公司、崇明优质电商平台达成业务合作，以助农直播为切入点，触达其上下游客群。该行联合崇明本土特色品牌“崇明好味道”携手举办助农直播活动，年内共开展2次助农直播活动，重点推广崇明特色农产品，累计完成订单163单，销售额达1.2万元。这既是该行深耕本土、服务“三农”的具体实践，也是积极落实管理部提出的“三个坚持不动摇”要求，全力提升村居服务、聚焦崇明特色产业发展潜力挖掘的生动体现。





案 例 | 金融力量赋能乡村可持续发展，中海信托设立“中海和善沪渝乡村振兴可持续发展慈善信托”

2025年12月，中海信托设立“中海和善沪渝乡村振兴可持续发展慈善信托”，聚焦上海、重庆两地乡村振兴与民生改善，是其“中海和善”慈善信托系列的重要布局，也是金融力量赋能乡村可持续发展的实践探索。

该信托精准对接沪渝两地乡村实际需求，在上海崇明富安村，依托与该村多年结对帮扶基础，开展乡村治理帮扶、老年群众关怀慰问等工作，推动当地帮扶行动向可持续、贴民生方向深化；在重庆，经黄浦区区域化党建联席会推荐，信托资金专项资助白羊中心小学新建科学实验室，该实验室于2025年8月建成投用，为当地乡村学生打造优质科学实践平台，助力提升其科学素养与创新能力。

作为中海信托“金融+公益”模式的落地成果，该信托将乡村民生关怀、教育帮扶与乡村振兴深度结合，覆盖沪渝两地不同帮扶场景，进一步拓展了慈善信托助力乡村振兴的广度与深度，也体现了中海信托以专业金融能力践行社会责任、赋能乡村可持续发展的理念。



携手崇明富安村，助力帮扶老年群体



案 例 | 太平石化金租公司产业帮扶与消费帮扶并举，金融助力乡村全面振兴

2025年，太平石化金租公司扎实推进定点帮扶工作，以产业和消费双轮驱动助力乡村振兴。在产业帮扶方面，该公司在集团定点帮扶地区安徽六安市裕安区累计投放户用光伏业务1,149.71万元，以绿色金融支持帮扶地区清洁能源发展和农户增收。在消费帮扶方面，该公司依托集团统一采购平台扶贫农产品专栏，结合职工传统节日慰问，采购甘肃两当、安徽裕安等对口帮扶地区农产品，实现消费帮扶21万元；组织干部职工参加“沪上春融消费同行”集团定点帮扶产品上海展销活动，并赴两当实地调研特色农产品产销情况，为帮扶地区农产品打开销路出谋划策。



案例 | 渣打中国与中国乡村发展基金会共同推出“她山之力 - 乡村女性创业先锋计划”

2025年7月，渣打中国与中国乡村发展基金会共同推出“她山之力 - 乡村女性创业先锋计划”，项目面向来自乡村小微企业的女性带头人提供企业经营技能培训、咨询辅导和支持网络建设。项目注重通过绿色可持续发展的新思路、创业就业能力提升以及数字技能赋能等课程内容，帮助创业者实现企业的商业可持续运营。项目第一期面向来自浙江、川渝、河北及广东50家小微企业的75名乡村女性创业者，帮助提升其小微企业的经营能力，为当地社区创造或维持150个就业岗位。截至2025年底，来自全国多地的75位学员已完成三个项目区域的线下集中培训，并将前往浙江和川渝地区的优秀创业企业、行业标杆企业、示范村等参访交流，学习优秀的创业经验，拓宽视野。

该项目将金融机构资源优势与乡村发展需求精准对接，以“扶智+赋能”激发乡村女性创业内生动力，在助力乡村全面振兴的同时，生动诠释了外资银行扎根中国、回馈社会的责任担当。



渣打中国“她山之力 - 乡村女性创业先锋计划”



案例 | 摩根大通中国上海分行实施“丰水兴农可持续乡村产业支持计划”项目，支持农业发展

2025年内，摩根大通中国上海分行支持中国妇女发展基金会实施“丰水兴农可持续乡村产业支持计划”，旨在推广农业节水技术与解决方案。该项目由摩根大通支持，并通过赠予亚洲（Give2Asia）进行捐赠管理，计划为10个省750个乡村产业带头人提供可持续农业用水管理相关的意识和技能提升，节水技能与工具改进等支持，实现降本增收。

截至2025年，该项目已经搭建专家网络，在25个目标项目村针对灌溉设施和节水技术升级进行实地调研、培训工具开发、需求分析、课程体系开发等多项工作，为后续帮助当地农户提升用水效率，降本增收的实地工作开展奠定了基础。

广聚善源回馈社会 公益善举润泽民生

上海银行业各金融机构广泛参与慈善公益，关注弱势群体，共建和谐社会。各机构将公益与业务场景结合，支持儿童营养、图书捐赠、生态保护等项目，并设立专项基金开展困境儿童救助与教育帮扶；在养老服务领域，发布公益助老行动，构建服务生态；组织员工参与物资捐赠与环保回收，以实际行动践行社会责任，助力营造温暖和谐的社会环境。



案例 | 上海银行全面开展公益事业

上海银行多维度践行社会责任，以金融力量增进民生福祉。在养老服务方面，该行联合主办“大城养老 银发机遇”金融赋能产业融合主题论坛，发布“美好生活工作室”服务体系及八大公益助老行动，计划未来三年将工作室扩展至1,500家，把养老服务送到老年人身边。在支持教育方面，该行作为上海临港教育发展基金会长期战略合作伙伴，持续以金融力量推动临港新片区公益与教育事业的发展，获基金会授予捐赠证书。

在帮扶结对地区方面，该行聚焦教育、医疗、人居环境等民生短板精准发力：为云南结对村新建“遮风挡雨”综合楼，解决学生露天就餐和教室短缺难题；援建3个村卫生室并配备医疗设备，铺建“上学路”、修缮活动广场，2025年投入150万元支持云南砚山的卫生室、综合服务中心及道路等基础设施建设。针对云南地区先天性心脏病患儿较多的困难，该行设立“童享美好”专项基金，组织专家赴文山州义诊筛查惠及近500名患儿，已救助20余名患儿来沪免费手术。该行还广泛开展公益助学，志愿结对累计超400人次，其中20余人考入高等院校或高中；1,600余名干部员工参与“上银助梦”、公益课件录制、书信交流等活动，累计捐赠童书绘本近1万册，以润物无声的坚守点亮乡村孩子的求学之路。



上海银行“美好生活工作室”



案例 | 北京银行上海分行党建引领志愿服务，暖心行动传递金融温度

北京银行上海分行以党建引领推动志愿服务常态化、品牌化。各支行党支部在传统佳节开展暖心行动，为外卖骑手、环卫工人送上热粥与金融知识；联合街道党工委开展系列志愿服务，开设便民服务摊位，开展存款保险宣传、反假反诈宣教等活动；在“学雷锋纪念日”期间，认领外卖骑手微心愿，捐赠全封闭式蓝牙耳机。部分党支部组织党员志愿者陪伴盲人朋友完成徒步游览，践行“助残扶困、共建共享”理念；在进博会期间，组织党员志愿者提供后勤服务，同步普及理性投资、反诈防骗等金融知识，实现志愿保障与金融服务有机融合。



北京银行上海分行开展“书记邀您喝腊八”暖心行动



案例 | 招商银行信用卡中心深耕“小积分·微公益”，小积分汇聚慈善大能量

自2012年起，招商银行信用卡中心推出信用卡“小积分·微公益”项目，将公益慈善与信用卡积分相结合，上线“儿童免费午餐”“扬帆公益图书”“一平米草原保护计划”等公益项目，支持持卡用户通过积分捐赠参与公益行动，并可追踪积分流向及项目进展、领取个性化电子证书。截至2025年末，持卡人通过该项目累计捐赠6.39亿积分，实现捐赠儿童免费午餐292.08万份、公益图书35.49万本。该项目创新性地将金融服务场景转化为公益参与入口，以“指尖公益”降低慈善门槛，让千万持卡人的点滴爱心汇聚成河，既拓展了金融机构履行社会责任的实践路径，也推动了人人公益、随手公益的良好社会风尚。





案例 | 爱建信托设立“爱建特种基金会博爱1号慈善信托”，关注特殊群体关爱与公益人才培养

爱建信托设立“爱建特种基金会博爱1号慈善信托”，初始规模30万元，定向捐赠给无锡及上海部分困难残疾人家庭，2025年，通过6万元精准捐赠，为因残致贫、监护缺失等特殊需求家庭构筑应急保障网络。同时，该公司持续开展教育助学定点帮扶，连续两年慰问上海市第一聋哑学校，2025年联合学校开展专项公益行动，在提供物资帮扶基础上，推出定制化陪伴、趣味互动、文化体验等特色服务，为听障儿童搭建情感沟通与成长交流的桥梁。

此外，爱建信托设立“爱建信托-爱建特种基金会善才2号计划慈善信托”，投入40万元，以“能力建设+资源赋能”双轨模式，打造覆盖课程开发、导师联动、机构协作的公益人才培育体系，遴选30名社会组织负责人，开展研修班和主题论坛，组织国内重点地区调研，促进公益人才交流与行业发展。



爱建信托携手上海市第一聋哑学校开展关爱听障儿童公益行动



案例 | 东亚中国创立“绿色萤火虫”公益计划，点亮乡村教育

东亚中国持续通过自建公益平台——“上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金”，为乡村地区青少年教育提供支持。该基金创立“萤火虫计划”并升级转型为“绿色萤火虫”，在继续扶持乡村教育发展的同时融入绿色低碳理念，捐建包含先进智慧大屏、数字平板电脑、专业教学软件、全新课桌椅以及太阳能充电储能系统的“绿色萤火虫乐园”，以清洁能源促进环保和碳减排。截至2025年末，该基金携手爱心伙伴已累计捐建上百所乐园，捐赠数万个含学习用品的“绿色萤火虫书包”，组织多场乡村教师及校长培训，助力提升乡村教育水平，以公益之光点亮乡村教育未来。



案例 | 澳洲联邦上海分行关注困境儿童，开展公益捐赠

澳洲联邦上海分行向北京春晖博爱公益基金会进行捐赠，用于支持教育发展、医疗援助和心理关怀等项目，帮助儿童改善成长环境、拓展发展机会，为有需要的儿童送去温暖与希望。

此外，澳洲联邦上海分行组织开展“环保回收周”活动，动员员工捐出闲置但完好的衣物和书籍，定向捐赠给“北京同心互惠”公益组织，用于关爱城市建设者并支持流动儿童教育。

常态开展志愿服务 点滴行动传递温度

上海银行业各金融机构持续深化志愿服务体系建设，加强志愿者动态管理，制定服务规范与流程指引，保障服务可追溯。志愿服务覆盖特殊群体关怀、金融教育普及、社区助老、青少年成长多个领域，通过举行特殊青少年群体关爱活动、联合街道开展青少年金融知识普及、为社区提供“金融+健康”双线服务等，以实际行动彰显金融行业的社会责任。



案例 | 广发银行上海分行志愿服务体系与志愿服务项目

广发银行上海分行持续深化志愿服务体系建设，依托上海市志愿者小程序实现注册志愿者管理，截至2025年末，该行正式注册志愿者192人，累计服务时长5,888小时，全年开展志愿服务项目26个，已形成常态化、规范化运作机制，覆盖特殊群体关怀、金融教育普及、健康服务、社区助老等多领域。



义诊志愿服务活动

2025年，广发银行上海分行深耕“金融+公益”特色，策划实施7项重点志愿服务项目，覆盖青少年成长、特殊群体关怀、社区助老等方向，全年累计服务时长超1,500小时，惠及群众超2,000人次。该行聚焦唐氏综合征、孤独症等特殊青少年群体，通过绘画创作与互动游戏陪伴孩子们提升社交能力与艺术素养；联合街道开展青少年金融知识普及，以案例讲解、情景模拟等形式增强风险防范意识；携手街道与医院打造“金融+健康”双线服务，为独居老人提供暖心延伸服务，让金融公益的温度浸润社区每个角落。



“星星儿童 共绘蓝图”青年志愿服务



案例 | 上汽通用汽金公司关爱“一老一少”，以实际行动传递温暖

上汽通用汽金公司高度关注“一老一少”社会问题，用实际行动送去温暖与关爱。2025年，公司组织开展陆家嘴敬老院“新年第一声问候”活动，向敬老院捐赠马年主题吉祥物玩偶、牛奶、电视机、烘干机等实用物资，传递新年美好祝福。此外，员工代表利用空余时间前往上海宝贝之家困境儿童关爱中心，为孩子们送去爱心物资，并通过陪伴与互动，让他们感受到社会大家庭的温暖与关怀。在社区共建方面，该公司积极践行雷锋精神，组织志愿者前往陆家嘴敬老院开展元宵慰问活动，通过陪伴老人们画画、下棋、唱歌等互动方式，为老人们送去节日的温暖与关怀，以实际行动践行企业社会责任。



案例 | 国际货币经纪党建引领志愿服务

国际货币经纪坚持党建带团建，适时开展志愿服务活动，弘扬志愿服务精神。2025年，该公司团总支在上级团委领导下，组织员工参加爱心义卖活动，除捐赠大量衣物、书籍和玩具等用品外，通过爱心义卖筹集善款1,500元。同时，积极开展敬老助老、社区义诊等志愿服务，累计服务时长32小时。此外，组织志愿者服务保障公司和上级单位重要活动，员工累计参加40余人次，人均单次服务时长2小时。



敬老助老志愿服务



案例 | 马来西亚联昌上海分行慰问上海市东方医院的困难儿童

2025年7月，马来西亚联昌银行上海分行发动全体员工，为上海市东方医院先天性心脏病困难患儿开展爱心捐赠，精心准备了多份包含文具、书包、绘画用品、课外书籍的“爱心大礼包”。同月，该行组织员工爱心志愿者队伍走进东方医院心脏大血管外科病房，看望慰问病患儿童，以实际行动传递金融机构的爱心与温度，彰显了该行扎根上海、回馈社会的责任担当。



“爱心志愿者”队伍慰问心脏大血管外科患病儿童

后记



当可持续发展日益成为全球共识与时代命题，金融业的角色正从经济活动的“血脉”延伸为绿色转型的“引擎”、社会进步的“推手”。如何以金融之力平衡发展与保护、效率与公平、当下与长远，是银行业必须作答的时代考卷。在“十五五”开局之年，上海市银行同业公会以“上海银行业可持续发展报告”为名，继续组织编制了《2025年度上海银行业可持续发展报告》（以下简称《报告》）。这是公会连续第12年编制发布行业年度报告，也是第二份年度可持续发展报告。

作为拥有百年历史的行业组织，公会始终秉持“自律、维权、协调、服务”的职责，将推动行业可持续发展视为应尽之责。《报告》全景式记录了2025年度上海银行业各金融机构在服务国家战略、滴灌实体经济、做深做实金融“五篇大文章”、防控金融风险、践行社会责任等方面的探索足迹与实践成果，力求让每一个鲜活案例成为行业互鉴的样本，让每一组翔实数据成为发展信心的注脚，为上海银行业走好可持续发展之路留下年度印记。

2026年4月，《报告》编制工作正式启动。公会完成框架设计、大纲拟定及信息采集表编发，并面向全体会员单位征集素材。各会员单位积极响应，报送了丰富的一手数据和典型案例，为《报告》的代表性和全面性奠定了坚实基础。5月至6月，编制小组依据大纲分工协作、集中编撰，围绕内容全面性、表述规范性、观点前瞻性、数据准确性、案例先进性等维度反复打磨、数易其稿。历时3个多月，《报告》于7月正式完成。

《报告》是上海银行业紧扣国家战略部署、奋力实现“十五五”良好开局的集中呈现——从支持上海国际金融中心能级提升到服务高水平对外开放，从深耕实体经济和区域协同到助力乡村全面振兴，从保障金融体系稳健运行到持续优化金融服务质效，字里行间映照着上海银行业高质量发展与社会价值创造深度融合的生动图景。

《报告》的顺利完成，归功于各方的指导与支持。公会谨向所有提供一手宝贵资料与素材的会员单位致以诚挚感谢。各会员单位的高度重视与付出，保障了报告的专业性与先进性，也彰显了上海银行业在可持续发展道路上的凝聚力与责任共识。

受限于时间、认知与信息获取范围，《报告》中难免存在疏漏与不足，敬请各界批评指正。

编者

2026年7月

致谢

上海市银行同业公会于2026年4月启动《2025年度上海银行业可持续发展报告》编写工作，得到了各有关会员单位的鼎力支持。在此对各有关会员单位的支持和配合，表示衷心的感谢。

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
1	上海浦东发展银行股份有限公司	23	宁波银行股份有限公司上海分行
2	上海银行股份有限公司	24	北京银行股份有限公司上海分行
3	上海农村商业银行股份有限公司	25	杭州银行股份有限公司上海分行
4	上海华瑞银行股份有限公司	26	南京银行股份有限公司上海分行
5	国家开发银行上海市分行	27	江苏银行股份有限公司上海分行
6	中国农业发展银行上海市分行	28	温州银行股份有限公司上海分行
7	中国工商银行股份有限公司上海市分行	29	大连银行股份有限公司上海分行
8	中国农业银行股份有限公司上海市分行	30	浙江民泰商业银行股份有限公司上海分行
9	中国银行股份有限公司上海市分行	31	盛京银行股份有限公司上海分行
10	中国建设银行股份有限公司上海市分行	32	宁波通商银行股份有限公司上海分行
11	交通银行股份有限公司上海市分行	33	厦门国际银行股份有限公司上海分行
12	中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行	34	中国农业银行股份有限公司信用卡中心
13	中信银行股份有限公司上海分行	35	招商银行股份有限公司信用卡中心
14	华夏银行股份有限公司上海分行	36	招商银行股份有限公司资金营运中心
15	中国民生银行股份有限公司上海分行	37	南京银行股份有限公司资金运营中心
16	招商银行股份有限公司上海分行	38	上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司
17	广发银行股份有限公司上海分行	39	上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司
18	平安银行股份有限公司上海分行	40	上海松江民生村镇银行股份有限公司
19	恒丰银行股份有限公司上海分行	41	上海闵行上银村镇银行股份有限公司
20	渤海银行股份有限公司上海分行	42	上海嘉定民生村镇银行股份有限公司
21	中国民生银行股份有限公司上海自贸试验区分行	43	上海金山惠民村镇银行有限责任公司
22	平安银行股份有限公司上海自贸试验区分行	44	上海浦东恒通村镇银行股份有限公司

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
45	上海松江富明村镇银行股份有限公司	74	富邦华一银行有限公司
46	上海宝山扬子村镇银行股份有限公司	75	华侨银行有限公司
47	华宝信托有限责任公司	76	法国巴黎银行（中国）有限公司
48	中海信托股份有限公司	77	盘谷银行（中国）有限公司
49	上海爱建信托有限责任公司	78	东方汇理银行（中国）有限公司
50	中泰信托有限责任公司	79	国泰世华银行（中国）有限公司
51	建元信托股份有限公司	80	正信银行有限公司
52	上海电气集团财务有限责任公司	81	澳大利亚澳洲联邦银行公众股份有限公司上海分行
53	申能集团财务有限公司	82	第一商业银行股份有限公司上海分行
54	中远海运集团财务有限责任公司	83	马来西亚马来亚银行有限公司上海分行
55	上海华谊集团财务有限责任公司	84	台湾土地银行股份有限公司上海分行
56	上海城投集团财务有限公司	85	台湾中小企业银行股份有限公司上海分行
57	交银金融租赁有限责任公司	86	西班牙桑坦德银行有限公司上海分行
58	浦银金融租赁股份有限公司	87	中国信托商业银行股份有限公司上海分行
59	太平石化金融租赁有限责任公司	88	阿联酋阿布扎比第一银行上市股份公司上海分行
60	长江联合金融租赁有限公司	89	德国巴登—符腾堡州银行上海分行
61	上汽通用汽车金融有限责任公司	90	马来西亚联昌银行股份有限公司上海分行
62	上海尚诚消费金融股份有限公司	91	日本横滨银行股份有限公司上海分行
63	平安消费金融有限公司	92	泰国汇商银行大众有限公司上海分行
64	上银理财有限责任公司	93	西班牙对外银行有限公司上海分行
65	上海国际货币经纪有限责任公司	94	华南商业银行股份有限公司上海分行
66	渣打银行（中国）有限公司	95	加拿大丰业银行有限公司上海分行
67	东亚银行（中国）有限公司	96	招商永隆银行有限公司上海分行
68	花旗银行（中国）有限公司	97	首都银行（中国）有限公司上海分行
69	三菱日联银行（中国）有限公司	98	韩亚银行（中国）有限公司上海分行
70	南洋商业银行（中国）有限公司	99	国民银行（中国）有限公司上海分行
71	三井住友银行（中国）有限公司	100	摩根大通银行（中国）有限公司上海分行
72	瑞穗银行（中国）有限公司	101	瑞士银行（中国）有限公司上海分行
73	大华银行（中国）有限公司		

附录一：指标索引表

全球可持续发展标准委员会（GSSB）《GRI可持续发展报告标准》

使用说明：上海市银行同业公会在2025年1月至2025年12月参照GRI标准报告了在此份GRI内容索引中引用的信息。
使用的GRI 1：GRI 1：基础 2021

指标编号	描述	回应章节
GRI2：一般披露		
组织概况及其报告做法		
2-1	组织详细情况	关于上海市银行同业公会
2-2	纳入组织可持续发展报告的实体	关于上海市银行同业公会
2-3	报告期、报告频率和联系人	编制说明
活动和工作者		
2-6	活动、价值链和其他业务关系	会长寄语、可持续发展的社会责任
2-7	员工	建设温馨港湾，落实员工责任
管治		
2-9	管治架构和组成	组织架构
2-12	在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	引领行业自律，服务中心大局
2-14	最高管治机构在可持续发展报告中的作用	会长寄语
战略、政策和实践		
2-22	关于可持续发展战略的声明	会长寄语
2-27	遵守法律法规	深植合规理念，提升风控效能 科学审慎经营，弘扬合规文化
GRI 201：经济绩效		
201-2	气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	应对气候变化，增强发展韧性
GRI 203：间接经济影响		
203-1	基础设施投资和支持性服务	共创多元价值，强化责任担当

指标编号	描述	回应章节
203-2	重大间接经济影响	加快国际金融中心建设，推动经济可持续发展
GRI 205：反腐败		
205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	党建引领发展，培育清廉沃土 深植合规理念，提升风控效能
GRI 302：能源		
302-1	组织内部的能源消耗量	2025年上海银行业绩效概览
302-4	减少能源消耗量	践行绿色运营，打造低碳标杆
302-5	降低产品和服务的能源需求	践行绿色运营，打造低碳标杆
GRI 303：水资源和污水		
303-5	耗水	2025年上海银行业绩效概览
GRI 308：供应商环境评估		
308-1	使用环境评价维度筛选的新供应商	践行绿色运营，打造低碳标杆
GRI 401：雇佣		
401-2	提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	建设温馨港湾，落实员工责任
401-3	育儿假	建设温馨港湾，落实员工责任
GRI 403：职业健康与安全		
403-3	职业健康服务	建设温馨港湾，落实员工责任
403-5	工作者职业健康安全培训	建设温馨港湾，落实员工责任
403-6	促进工作者健康	建设温馨港湾，落实员工责任
GRI 404：培训与教育		
404-2	员工技能提升方案和过渡协助方案	建设温馨港湾，落实员工责任
GRI 405：多元化与平等机会		
405-1	管治机构与员工的多元化	2025年上海银行业绩效概览
GRI 413：当地社区		
413-1	有当地地区参与、影响评估和发展计划的运营点	聚焦养老金融，护航银发生活 共创多元价值，强化责任担当
GRI 417：营销与标识		
417-1	对产品和服务信息与标识的要求	引领行业自律，服务中心大局 坚持服务为本，保护客户权益

附录二：国内外可持续发展相关政策主要内容梳理

国内可持续发展政策梳理

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》	2007年12月	国家金融监督管理总局（原中国银保监会）	各银行业金融机构要结合本行（公司）实际，采取适当方式发布社会责任报告。主要银行业金融机构应定期发布社会责任年度报告。
《中国银行业金融机构企业社会责任指引》	2009年	中国银行业协会	银行业金融机构应积极建立企业社会责任披露制度，原则上应于每年六月底前向中国银行业协会提交上一年度的企业社会责任报告。
《商业银行公司治理指引》	2013年7月	国家金融监督管理总局（原中国银保监会）	商业银行应当在经济、环境和社会公益事业等方面履行社会责任，并在制定发展战略时予以体现，同时定期向公众披露社会责任报告。
《银行保险机构公司治理准则》	2021年6月	国家金融监督管理总局（原中国银保监会）	银行保险机构应当定期向公众披露社会责任报告。
《气候信息披露指引》	2021年11月	香港联合交易所	发布气候信息披露指引，协助发行人按照气候相关财务信息披露工作小组（TCFD）的建议作出汇报。
《上市公司投资者关系管理工作指引（2022）》（证监会公告〔2022〕29号）	2022年4月	中国证券监督管理委员会	在投资者关系管理中增加了上市公司的ESG信息。
《提高央企控股上市公司质量工作方案》	2022年5月	国务院国资委	明确中央企业要推动更多央企控股上市公司披露ESG专项报告，力争到2023年相关专项报告披露“全覆盖”。
《优化环境、社会及管治框架下的气候相关信息披露》咨询文件	2023年4月	香港联合交易所	建议规定所有发行人在其ESG报告中披露气候相关信息，推出符合国际可持续发展准则理事会（ISSB）气候准则的新气候相关信息披露要求，并拟就若干披露（例如气候相关风险与机遇的财务影响、范围3排放以及若干跨行业指标）实施过渡性规定。
《关于转发〈央企控股上市公司ESG专项报告编制研究〉的通知》	2023年7月	国务院国资委	助力央企控股上市公司ESG专项报告编制工作，包括《研究课题相关情况报告》《ESG专项报告参考指标体系》《ESG专项报告参考模板》。
《上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告（试行）》	2024年4月	上海证券交易所	上证180指数、科创50指数、深证100指数、创业板指数样本公司及境内外同时上市的公司，应当按照本指引相关规定披露《可持续发展报告》或《环境、社会和公司治理报告》，并鼓励其他上市公司自愿披露。同时也对披露主体的首个报告期规定了过渡期安排，规定应当披露《可持续发展报告》的上市公司需在2026年4月30日前发布2025年度的《可持续发展报告》。
《上市公司自律监管指引第17号——可持续发展报告（试行）》	2024年4月	深圳证券交易所	
《上市公司持续监管指引第11号——可持续发展报告（试行）》	2024年4月	北京证券交易所	

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《关于新时代中央企业高标准履行社会责任的指导意见》	2024年6月	国务院国资委	指导推动中央企业在经营管理全过程高标准履行社会责任，建立规范的社会责任报告定期编制发布制度。
《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》	2024年11月	财政部等九部委	在实施范围及实施要求作出规定之前，由企业自愿实施。由“总则”“披露目标与原则”“信息质量要求”“披露要素”“其他披露要求”“附则”共六个章节组成，为企业开展可持续信息披露工作提供基础性参考和依据。
《推动提高沪市上市公司ESG信息披露质量三年行动方案（2024—2026年）》	2024年11月	上海证券交易所	《行动方案》由四项原则、六大方面、十七项具体工作安排构成，形成了一个相互支撑、相互促进的体系。
《环境、社会及管治报告守则》	2024年修订，2025年生效	香港联合交易所	守则针对在香港联合交易所（港交所）上市的公司，包括主板上市公司和GEM（Growth Enterprise Market）上市公司。部分披露要求是强制的，部分是“不遵守就解释”。例如温室气体排放、管治架构、汇报原则和报告范围等方面对上市公司提出了强制披露要求。
《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制》 《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指南第13号——可持续发展报告编制》	2025年1月	上海证券交易所	《指南》总体要求延续并解析各交易所《指引》的要求，强调了可持续发展报告应以独立报告形式发布。 《总体要求与披露框架》指南明确了可持续发展报告披露主体、双重重要性议题的披露形式，细化了议题重要性分析流程、财务/影响重要性评估因素及评判阈值，为上市公司合理开展重要性议题评估提供支撑和参考。
《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第3号——可持续发展报告编制》 《深圳证券交易所创业板上市公司自律监管指南第3号——可持续发展报告编制》	2025年1月	深圳证券交易所	《指南》第二部分为《应对气候变化》指南，对应了《指引》环境维度下的“应对气候变化”议题。 为上市公司提供了一套完整的可持续发展工作的工具和方法，协助上市公司完善可持续发展治理架构和工作流程，并对重要性议题评估、可持续发展相关风险和机遇识别提供了有效的方法和参考。
《北京证券交易所上市公司可持续发展报告编制指南》（含《第一号 总体要求与披露框架》 《第二号 应对气候变化》	2025年1月	北京证券交易所	

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）（征求意见稿）》	2025年4月	财政部、生态环境部	涵盖治理、战略、风险和机遇管理、指标和目标等多个方面。在治理方面，规定治理披露目标以及相关信息披露要求；战略上，明确气候相关风险和机遇对企业战略决策的影响及财务影响等披露要求；风险和机遇管理部分，规范管理流程的披露；指标和目标部分规定行业通用和特定指标、气候相关目标以及温室气体排放核算依据等内容。这些内容为企业披露气候相关信息提供全面、细致的规范。
三大交易所《上市公司可持续发展报告编制指南》修订，并新增《第三号 污染物排放》《第四号 能源利用》《第五号 水资源利用》	2025年9月、2026年1月	上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所	2025年9月，上海证券交易所、深圳证券交易所、北京证券交易所三大交易所对上市公司可持续发展报告编制指南进行修订，并新增《第三号 污染物排放》《第四号 能源利用》《第五号 水资源利用》三项应用指南，向社会公开征求意见。本次修订以《指引》为基本框架，进一步提示工作流程及披露要点，未额外新增强制性披露要求。 2026年1月，新增三项应用指南正式实施，三项应用指南体例结构基本一致，主要包括风险和机遇的识别和评估、核算流程与方法、披露要点三部分，并提供详细解释说明和参考示例。
《〈企业可持续披露准则——基本准则（试行）〉应用指南》	2025年9月	财政部等九部委	围绕价值链、信息关联、信息使用者、重要性评估、相称性原则、财务影响、战略韧性评估和可持续影响信息披露八个关键问题，对《基本准则》中的重要概念进行详细解释和细化，为企业提供可持续披露的具体操作指引。该指南发布标志着我国可持续披露制度进入新阶段。
《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》	2025年12月	财政部等九部委	准则共六章47条，系统构建涵盖治理、战略、风险和机遇管理、指标和目标等核心领域的披露体系，是我国可持续披露准则体系首个具体准则。

国际可持续发展政策梳理

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《非财务报告指令》 NFRD（已废止，由 CSRD取代）	2014年10月	欧盟	要求员工超过500人的大型公共利益主体（包括上市公司、银行、保险公司和各成员国认定的涉及公共利益的其他企业）于2018年开始编制非财务报告，使利益相关者了解企业的发展情况、经营业绩、财务状况及其经营活动对环境和社会的影响。
《可持续金融披露条例》SFDR	2021年3月	欧盟	规定金融市场参与者在机构和产品层面的披露义务，要求基金管理人定期披露被投资公司的环境、社会层面主要不利影响（PAIs）的解决方法进行定性披露。
《ESG信息披露简化法案》	2021年6月	美国众议院金融服务委员会	要求上市公司每年披露ESG相关事项，每年在其委托投票说明书中披露公司对ESG指标与长期业务绩效之间关联关系的看法。
GRI Standards 2021版	2021年10月	GRI全球报告倡议组织	修订纳入了全球可持续报告标准规定，包括《联合国商业与人权指导原则》等，完善报告框架，引入行业标准，根据行业特性列举该行业可能涉及的实质性议题，调整GRI议题专项标准分类和指标等。
《加强和规范投资者的气候相关信息披露草案》	2022年3月	美国证券交易委员会	要求所有在美上市公司向投资者披露温室气体排放和气候变化相关风险等信息，并提出报送要求和具体规则。
《企业可持续发展报告指令》CSRD	2022年11月	欧盟	是欧盟ESG信息披露的核心法规，引入强制性的披露准则、扩大ESG披露范围、加强重要性判断以及引入报告鉴证要求等内容。
《IFRS S1：可持续相关财务信息披露一般要求》和《IFRS S2：气候相关披露》	2023年6月	国际可持续发展标准委员会ISSB	《IFRS S1》要求企业披露所有可能影响其发展前景的可持续相关风险和机遇，涵盖治理、战略、风险管理、指标与目标四大核心内容，强调公允反映、重要性原则，并与财务报表同步发布。《IFRS S2》聚焦气候议题，强制要求披露范围1、2、3温室气体排放，采用气候情景分析评估企业气候韧性，并细化行业特定指标，以支持投资者决策，同时取代TCFD框架成为全球气候披露新基准。两项准则均于2024年1月1日生效。

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《欧洲可持续发展报告标准》和ESRS授权法案	2023年7月	欧盟	ESRS作为CSRD的配套准则，对企业的可持续信息披露做出具体规范，首批ESRS共包含12份准则。
TNFD披露框架建议	2023年9月	自然相关财务披露工作组TNFD	加速自然相关信息披露，围绕治理、战略、风险和影响的管理，以及指标和目标四要素，提出14项披露建议，强调“自然相关的依赖性、影响、风险和机遇”概念。
《银行建立气候目标指南 第2版》	2024年3月	净零银行业联盟（NZBA）	帮助银行设定、披露长期和中期目标，支持实现2050年温室气体净零排放目标；帮助银行建立排放基准，测量和披露其贷款、投资和资本市场活动的碳排放状况。
《企业可持续发展尽职调查指令》法案	2024年4月	欧洲议会全体会议	该指令要求符合条件的大型公司采取行动以防止、终止或减轻其对人权和环境的不利影响。该指令对欧洲公司提出了新的要求，即全面审查设计或制造的上游合作伙伴，以及运输、储存和分销产品的下游合作伙伴，并确保其符合指令要求。
《企业可持续发展尽职调查指令》	2024年7月	欧盟	要求范围内企业对其自身运营、子公司及整个价值链（上下游）开展人权与环境尽职调查，识别、预防并消除实际和潜在的不利影响。
ISO IWA 48:2024《实施环境、社会和治理（ESG）原则框架》	2024年11月	国际标准化组织	提供高层级框架和一套原则，指导组织在其文化中实施和嵌入ESG，以支持ESG绩效管理、计量与报告，增强全球ESG报告与实践的一致性、可比性和可靠性。
IFRS S2《气候相关披露》温室气体排放披露要求针对性修订	2025年12月	国际财务报告准则基金会	针对企业应用准则过程中识别出的具体问题，对IFRS S2温室气体排放披露要求发布针对性修订，提供减免与澄清以支持企业应用，同时兼顾投资者信息需求，自2027年1月1日或之后开始的报告期生效。

让人信赖 受人尊敬的上海银行业

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 编：200135 电 话：021-6828 6900

传 真：021-6928 6966 网 址：<http://www.shbanking.cn>



上海银行同业微信公众号