

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

08

内部资料 免费交流

内部资料性出版物准印证号(k) 0705

2026年8月

总第174期

■ 特别报道

上海银行业 共筑离岸金融“上海样本”



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



加速构筑离岸金融“上海样本”

2026年6月，中国人民银行等六部门联合印发《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》，首次从国家层面系统规划离岸金融发展路径。同日，临港新片区离岸贸易金融服务综合改革试点扩围方案正式发布。这两份文件的叠加出台，标志着上海离岸金融从“单点业务突破”迈入了“制度型开放顶层设计”的新阶段。

离岸金融是国际金融中心能级提升的重要抓手，建设与上海国际金融中心相匹配的离岸金融体系，有助于提升上海国际金融中心全球资源配置能力，增强国际影响力。在政策引领下，上海市银行同业公会积极发挥行业平台作用，围绕离岸金融、跨境人民币等重点领域，组织开展自贸离岸债、跨境投融资外汇政策等专题培训，并积极推动课题研究和同业交流，助力上海银行业金融机构在离岸金融领域先试先行。

离岸贸易金融服务的核心痛点在于订单流、货物流、资金流“三流分离”，上海银行业金融机构以数字化核验为突破口，助力离岸贸易业务办理高效化、便利化。例如，上海银行通过跨境金融服务平台新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景，已为多家企业完成新型离岸贸易业务背景核验；农业银行上海市分行作为全市“离岸通”平台首批试点银行，累计通过该平台核验业务600余笔、签注业务近千笔；交通银行上海市分行构建“客户分层分类管理+数字化背景核验+全流程动态管控”模式，2026年上半年新型离岸国际贸易实现翻倍增长。

企业“出海”，融资便利的重要性毋庸置疑。上海银行业金融机构从投资、承销、发行、产品创新等维度努力，共同做深离岸人民币融资市场。例如，浦发银行依托FT账户、离岸账户、海外分行“三位一体”跨境金融平台，落地全市场首单引入金融机构FTU投资者的自贸离岸债投资；中国银行上海市分行落地《行动方案》发布后的首笔自贸离岸债投资，率先完成FTU在中央结算公司、上海清算所的托管账户开立，协助近40家境外投资者及FTU投资者完成开户；民生银行自贸区分行助力上海电气集团境外平台发行15亿元人民币绿色自贸离岸债，这是今年6月商业银行自贸离岸债承销新规发布以来市场首单非金融企业自贸离岸债；兴业银行上海分行以“玉兰债”模式成功落地全市场首单自贸区银行机构境外债券，规模30亿元；南京银行上海分行通过上海自贸区分账核算单元成功投资市场首笔上海自贸离岸可转让存款证；厦门国际银行上海分行通过FT账户助力上海复星高科技集团发行全球首单民营企业“玉兰债”，规模10亿元。

企业全球资产配置，离不开金融服务。上海银行业金融机构从境内外协同、全球司库、小币种避险、新兴市场收付等维度着手，为企业“走出去”保驾护航。例如，中信银行上海分行近三年境外贷款规模持续扩容，业务覆盖越南、泰国、印尼等十余个国家；浙商银行上海分行自主研发“浙银全球交易宝”一站式在线外汇交易平台，涵盖即期、远期、掉期、期权等多种交易品种，实现“全线上流程、全交易时段、全业务品种、全客户覆盖”；宁波银行上海分行推出“金市通”专项信用额度产品，已陆续开通泰铢、印尼盾、新西兰元等多个小币种的即期和远期交易。渣打中国在在共建“一带一路”国家和地区搭建起成熟的跨境人民币综合服务体系，拓宽人民币在当地跨境流通与使用场景。

发展离岸金融是一个庞大复杂的工程，非一朝一夕之功。“到2027年末初步建立制度体系”“到2030年末形成相对成熟的离岸金融制度和法治体系”“到2035年末成为离岸、在岸高水平统筹协调发展的战略枢纽”——《行动方案》给出的“三步走”时间表，为上海银行业指明了发展方向。在上海金融监管局的指导下，公会将与会员单位携手共进，既蹄疾步稳、扎实推进，又保持定力、久久为功，在构建与国际金融中心相匹配离岸金融体系的过程中贡献“银行力量”

上海銀行同業

徐巨迪

SHANGHAI BANKING CORRESPONDENCE

2026年8月 总第174期

内部资料·未经许可不得转载

主管

Guided by

国家金融监督管理总局上海监管局

主办

Published by

上海市银行同业公会

编辑出版

Editing and Publishing

《上海银行同业》编辑部

编委会主任

Editorial Board Director

张为忠

编委会副主任

Deputy Editorial Board Director

丛阳 胡辉 顾建忠 汪明 柯楷 汪素南 池泰伦 何长明

编委会委员

Editorial Board

钱钧 陈三三 施文岚 骆影 李巍 王士敏

执行总编辑

Executive Chief Editor

陈三三

副总编辑

Deputy Chief Editor

钱钧 施文岚 骆影 李巍 王士敏

编辑

Editor

朱琳 严明洁

智力支持

Cooperator

国际金融报社

地址：上海市浦东新区
滨江大道1111弄1号
中企国际金融中心A栋8楼

邮政编码：200135

电话：021-6828 6900

传真：021-6828 6966

投稿邮箱：editor@shbanking.cn

网址：http://www.shbanking.cn

发送对象：上海市银行同业公会会员单位

印数：1400份

印刷单位：上海丽佳制版印刷有限公司

目录 Contents

P03 公会要闻

- 003 / 凝心聚力 奋楫笃行
持续推动上海银行业高质量发展上海市银行同业公会换届大会顺利召开

P05 Special Report | 特别报道·离岸金融

- 005 / 上海银行
离岸贸易流程标准化和服务数字化实践

- 007 / 农业银行上海市分行
深耕离岸金融改革 赋能上海国际金融中心建设

- 009 / 中国银行上海市分行
启航自贸离岸债新蓝海

- 010 / 交通银行上海市分行
深耕六大试点赛道 打造离岸金融“示范田”

- 012 / 中信银行上海分行
以多元化跨境金融服务 助力“十五五”高水平对外开放

- 015 / 兴业银行上海分行
先行先试破局创新 锚定离岸赋能开放

- 017 / 浦发银行上海分行
助力“离岸试验” 拓宽上海国际金融中心想象空间

- 019 / 浙商银行上海分行
融通全球新局 潮涌自贸新程

- 021 / 民生银行自贸区分行
助力市场首单
非金融企业自贸离岸债发行

- 022 / 宁波银行上海分行
离岸汇率管理
助力出海企业行稳致远

- 024 / 南京银行上海分行
积极探索
离岸金融服务新路径

- 026 / 厦门国际银行上海分行
立足离岸金融制度创新
助力上海国际金融中心高水平开放建设

- 028 / 渣打中国
积极布局离岸金融新赛道

P29 SBA News | 公会之窗

封面图片 | 《清荷沐光》 上海银行南京分行 薛莉 摄

凝心聚力 奋楫笃行 持续推动上海银行业高质量发展 上海市银行同业公会换届大会顺利召开

文 | 上海市银行同业公会



8月19日下午，上海市银行同业公会第十六届会员大会第一次会议（换届大会）在中国银行上海市分行顺利召开。上海金融监管局党委书记、局长綦相出席会议并讲话。公会246家会员单位负责人参加会议。

会议指出，近年来，上海银行业深入贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，积极落实党中央、国务院决策部署和金融监管

总局各项工作要求，服务经济社会高质量发展更加深入，行业自身发展韧性得到增强，金融消费者权益保护机制更加健全。上海市银行同业公会在第十五届理事会的带领下，紧密结合上海“五个中心”建设，加强行业自律规范，推动行业标准化建设，有力支持了上海经济社会高质量发展。

会议强调，上海银行业要坚

守定位，把牢正确发展方向，坚持党中央对金融工作的集中统一领导，树牢正确的经营观、业绩观、风险观，坚持内涵式发展、高水平发展。要严守底线，坚持合规经营、苦练内功、降本增效，坚决守住不发生系统性金融风险底线，坚决抵制“内卷式”竞争，加大非法金融活动和金融犯罪整治力度。要聚焦主业，更好服务发展大局，牢牢把握以人民为中



心的价值取向，增强金融服务的多样性、普惠性、可及性，加强金融消费者权益保护，加大对重点领域和薄弱环节的金融支持力度。要深入践行“五要五不”要求，抓好行业文化建设，牢固树立“合规创造价值”的理念，持续推进清廉金融文化建设。

会议要求，上海市银行同业公会要在新一届理事会的带领下，坚持依法办会、依规治会，紧紧围绕“自律、维权、协调、服务”四大职能，积极发挥服务行业、辅助监管的作用，健全法人治理结构，做优平台协同效能，优化行业发展环境，维护行业合法权益，为会员单位提供专业化、差异化服务。

根据公会章程，大会选举产生了新一届理事会、监事会。中国银行上海市分行当选上海市银行同业公会第十六届理事会会长单位。上海银行等 36 家中外资

会员单位及 1 名个人会员当选第十六届理事会单位理事及个人理事。进出口银行上海分行等 5 家中外资会员单位当选第十六届监事会监事单位。

上海市银行同业公会第十五届理事会会长、浦发银行董事长张为忠作工作报告。上海市银行同业公会第十六届理事会会长、中国银行上海市分行行长陈志能对当选公会新一任会长表示感谢并致辞。

大会审议通过了《上海市银行同业公会第十五届理事会工作报告》《上海市银行同业公会第十五届监事会工作报告》《上海市银行同业公会换届审计报告》《关于修订〈上海市银行同业公会章程〉的报告》《上海市银行同业公会关于第十六届理事会和监事会选举办法的报告》《关于修订〈上海市银行同业公会理事会制度〉的报告》。

会员大会后，公会第十六届理事会、监事会召开第一次会议，会议由公会第十六届理事会会长、中国银行上海市分行行长陈志能主持。上海金融监管局党委委员、副局长王威出席会议并讲话。

会议要求，公会在新一届理监事会的带领下，要牢固树立和践行正确政绩观，团结全体会员单位，锐意进取、扎实工作。要坚持党的领导，筑牢政治根基，把坚持党中央对金融工作的集中统一领导贯穿于公会治理的全过程，厚植金融为民情怀，以红色引擎赋能银行业高质量发展。要加强自身建设，打造一流行业组织，持续提升法人治理水平，密切监管协同，找准“服务行业、辅助监管”的定位，强化秘书处建设，持续提升履职专业化、职业化水平。要聚焦主责主业，提升服务质效，全力当好桥梁纽带，扎实推进行业自律管理，维护公平健康的市场秩序，弘扬行业文化，维护良好金融生态。

根据公会章程，第十六届监事会第一次会议投票选举进出口银行上海分行为监事长单位。第十六届理事会第一次会议投票选举产生 1 名常务副会长及 7 家副會長单位，审议通过了《上海市银行同业公会关于第十六届理事会秘书长团队人选的报告》。

离岸贸易流程标准化和服务数字化实践

文 | 上海银行

为支持上海国际贸易中心提质发展，针对日益增长的离岸转手买卖业务需求，上海银行制定离岸转手买卖业务工作方案，针对客户准入、单据审核、结算便利化等环节制定行内白名单管理的标准化要求，构建由总行离岸转手买卖业务风险审核小组集中开展准入审核、总行跨境金融服务创新中心集中提供操作服务的标准化运行流程，以离岸业务专业性和结算服务便捷性提升银企合作能级。

在十二届市委六次全会及市政协十四届三次会议上，上海市委书记陈吉宁对聚焦上海“五个中心”建设作出指示，要求进一步推动国际贸易中心提质升级，促进新型离岸贸易发展。其中离岸转手买卖是当前离岸贸易中最主要的业务形式。上海离岸转手买卖量在“十四五”时期保持约 20% 的年均增长率，市场已达千亿美元级规模，总量占全国一半，可见上海离岸转手买卖市场后续发展潜力巨大。发展

离岸转手买卖业务，能促进上海成为全球资源自由流动、高度聚集及有效配置的中心，进而在上海自贸区、国际金融中心及国际贸易中心建设中起到至关重要的作用。

为鼓励开展此类业务，政府相关部门前期已陆续推出多项支持措施，包括自贸区及临港新片区离岸贸易印花税优惠政策及离岸经贸业务推荐企业名单等，大力发展离岸转手买卖业务正当其时。

标准化全流程业务管理

上海银行总行牵头组建离岸贸易工作专班，业务、授信、风险部门组建了固定人员的工作小组负责具体业务和客户的管理，通过执行事前准入、事中办理、事后监测的标准化流程，整合并推广场景化离岸贸易产品组合及营销话术包。

事前准入：一是建立离岸贸易客户分类管理标准，明确分类的支付结算管理要求和授信原

则，并结合后续运行情况不断完善标准；二是对照客户分类标准制定符合外汇局便利化管理要求的差异化审核标准和申报流程；三是对存量客户进行批量审核准入，保持业务稳定性、连续性。

事中办理：在已经制定的标准化流程基础上，由总行跨境金融服务创新中心为全行建立统一的离岸贸易结算服务审核平台；通过利用“跨境通”等服务平台，整合企业信用画像、国际货物运输、境外港口装卸、境外海关报关等多渠道数据并进行交叉比对，验证相关贸易的口岸通关流转状态，以及货物港口、码头、船只等数据信息，以数字化手段破解贸易订单流、货物流和资金流“三流”分离带来的真实性审核难题，提升交易真实性审核的能力，还原贸易背景的真实性，同时还能拓宽数据比对渠道，提升数据精确度，降低信息获取成本，进而提升事中验证合同、发票、运输单据等信息的能力。

事后监测：一是总行建立事

后监测标准，包括账期、错币种、偏离度等，结合客户准入场景、交易模式等确定异常监测信息；二是明确由总行跨境金融服务创新中心负责执行全行所有离岸贸易的事后监测和排查校验工作，确保业务的真实性、合规性；三是根据事后监测结果甄别客户异常信息，总行动态调整分层分类管理措施，按实际需要暂停或终止相关客户的业务交易。

数字化审核服务支撑

2025年6月，国家外汇管理局在上海等地启动“跨境金融服务平台”新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景试点，可提供包括运输单据查验、重复预警、单证签注等一系列功能。上海银行第一时间主动申请试点并成为首批试点银行，在筹备期间即与A公司沟通，确认客户提交简化业务材料内容。A公司是一家具备较大规模的大宗商品进出口公司，与上海银行长期合作离岸贸易业务，其中贸易单据核验一直是行业痛点，由于银行缺乏标准化核验工具，需要多重追溯、多方核验，往往需要较长时间才能审核通过。

上海银行成为首批试点银行后，A公司提交了离岸转手买卖业务申请材料，依托国家外汇管理局跨境金融服务平台的新型离岸国际贸易业务背景核验应用，

上海银行在30分钟之内即完成了审核，极大提高了企业的跨境业务效率。在国家外汇管理局上海市分局的指导下，上海银行通过跨境金融服务平台新型离岸国际贸易业务背景核验应用场景，已为多家企业完成新型离岸贸易业务背景核验。上海银行的这一举措进一步推动离岸贸易业务办理高效化、便利化，为离岸贸易业务的稳健合规开展提供了有力支撑。

作为本地法人银行，上海银行将紧密围绕上级部署和监管要求，借助临港离岸业务改革试点扩围，进一步挖掘全球采购、境外承包工程购买等服务场景，推动离岸贸易与临港新片区建设、长三角一体化发展深度融合，提升离岸贸易的金融支持广度和深度，同时积极探索“跨境通”单据辅助验真、AI辅助准入、AI自动审单等数字化手段在离岸贸易实操中的运用，以客户为中心，为企业提供专业化、多元化、精准化的全流程服务，将提升跨境金融服务便利化行动落到实处，助力上海全球贸易集聚能力和资源配置能力的提升，为上海“五个中心”建设和经济高质量发展贡献“上银”力量。

离岸金融跑出“加速度” 高效协同解企“燃眉急”

1天完成业务设计与客户准

入，3天完成结算账户开立，一周内实现首笔业务成功落地——日前，上海银行总分支高效协同作战，为上海G信息技术有限公司（以下简称“G公司”）高效办理离岸转手买卖业务，助其按时完成大额订单交付。

十天极限挑战，一周高效落地。时间回到2025年6月中旬，当上海银行首次对接G公司时，距离其订单最终付款期限仅剩10天。面对紧迫的时间窗口，上海银行总行跨境部门快速响应，联合浦东分行、自贸区分行共同组建专项服务小组，以客户实际需求为中心，高效完成业务主体、交易模式及物流单据等合规性预审。凭借敏捷响应，小组在一天内即完成离岸转手买卖业务的方案设计和客户准入，三天内完成结算账户开立，一周内实现首笔离岸转手买卖业务的落地。

G公司对上海银行的专业素养与高效服务赞叹不已，由衷感谢上海银行为其解决了二季度订单的燃眉之急，并表示后续将持续深化与上海银行的跨境业务合作。

后续，上海银行将持续运用离岸转手买卖业务的专业工作机制，在有效控制风险的同时，切实破解业务“堵点、难点”，积极支持贸易新模式、新业态创新发展，为上海“五个中心”建设贡献更多“上银”力量。

深耕离岸金融改革 赋能上海国际金融中心建设

文 | 农业银行上海市分行

立足国家对外开放大局与上海金融改革前沿阵地，农业银行上海市分行紧跟国家制度型开放战略部署，深度融入上海国际金融中心建设和自贸区高水平对外开放布局，持续以专业化、体系化、综合化的高质量跨境金融及离岸金融服务赋能区域改革发展，在金融开放创新、服务实体经济、推进人民币国际化的新征程中彰显国有大行的责任与担当。

加快构建离岸贸易服务体系，多维布局离岸金融特色业务

为主动服务国家高水平对外开放战略，充分发挥临港新片区改革试验田的核心优势，农业银行上海市分行提前布局、谋早谋实，自去年起就系统性地推进离岸贸易服务体系建设。分行立足区域政策红利与产业特色，在临港新片区设立离岸金融特色专营机构，搭建专业化服务团队，持续完善新型离岸贸易综合服务体系，面向境内外跨国经营主体提



供全流程、一站式离岸金融服务，积极承接各类离岸金融创新试点任务，扎实做好重点客群储备、场景深耕与专业人才培养，为离岸金融业务规模化、规范化、特色化发展筑牢坚实基础。

近年来，农业银行上海市分行持续深耕离岸贸易新业态、新模式，紧跟全球贸易分工格局重塑、国际贸易规则迭代升级、跨境业态创新发展趋势，主动研究对接国际通行金融规则，积极探索适配新型离岸贸易的金融服务路径，全面覆盖离岸转手买卖、离岸加工贸易、全球集中采购等主要离岸贸易场景，实现离岸经贸业务规模持续扩大。2025年，

农业银行上海市分行离岸经贸业务规模突破百亿美元量级，业务覆盖面、市场渗透率持续提升。

作为全市“离岸通”平台首批试点银行，农业银行上海市分行充分依托数字化赋能展业，持续提升业务真实性审核质效与便利化服务水平。自参与试点以来，农业银行上海市分行累计通过该平台核验业务600余笔、签注业务近千笔，服务客群类型涵盖大型大宗商品贸易企业、跨国集团总部、外向型龙头企业等重点领域客户。通过叠加“离岸通”“跨境通”等数字化核验工具及一站式汇率风险管理服务，有效简化企业跨境结算流程、压缩业务办

理时长、提升资金周转效率，助力企业整合全球供应链资源、搭建跨国经营管理体系、提升全球大宗商品资源配置能力，切实以跨境金融、离岸金融赋能实体企业全球化布局。

率先落地制度创新，首批开展离岸人民币外汇交易试点

依托上海自贸区金融改革创新沃土，农业银行抢抓政策窗口期，成为全国首批获准开展自贸区离岸人民币外汇交易试点的六家银行之一。

试点首日，农业银行联动多方市场主体，打通与境内外同业、境外分支机构核心交易链路，第一时间完成多笔离岸人民币外汇交易，成功打通境内外离岸人民币双向流通渠道，高质量完成首单离岸人民币市场制度改革落地任务，充分展现了农业银行高效的政策执行力与强劲的市场交易服务能力。试点首日，全市场6家银行顺利达成125笔离岸人民币外汇交易，合计72.38亿元人民币。依托中国外汇交易平台，银行可在自贸区内直接开展离岸人民币外汇交易，企业在“家门口”即可完成离岸人民币外汇交易，有效降低汇兑成本和管理负担，更好支持“走出去”企业融入全球产业链。

作为银行间外汇市场核心

做市商、服务实体经济跨境投融资的主力国有大行，农业银行长期深耕外汇交易与跨境人民币业务，依托覆盖全球的分支机构网络、成熟的境内外一体化交易运营体系，搭建起7×24小时连续报价交易服务机制，外汇交易系统、跨境离岸清算结算体系稳定高效，具备全币种、全品类离岸外汇综合交易服务能力，能够全方位满足市场主体离岸交易、汇率避险、资产配置、资金统筹等多元化需求。

深化集团协同联动，激活离岸资本市场动能

立足农银集团一体化经营优势，农业银行上海市分行持续深化行司联动、境内外联动，依托自贸试验区制度优势，深度参与资本市场双向开放建设，持续丰富离岸金融服务内涵。

6月17日，在陆家嘴论坛自贸离岸债意向集中签约仪式上，农业银行上海市分行与交通银行悉尼分行签署协议，成功达成自贸离岸债合作意向，为上海离岸人民币市场扩容提质注入全新动能。

签约仪式一周后，交通银行悉尼分行在卢森堡证券交易所成功发行该行首笔上海自贸离岸可转让存款证，规模5亿元人民币。农业银行上海市分行作为交通银行悉尼分行的合作银行，协调农

业银行香港分行成为本次发行的联席全球协调人及联席账簿管理人之一，并助力该项目成为陆家嘴论坛集中签约仪式后首只落地自贸离岸债，充分彰显了农业银行上海市分行高质量服务金融市场双向开放的能力与水平。

锚定未来发展蓝图，持续赋能上海离岸金融高质量发展

下一步，农业银行上海市分行将持续锚定上海国际金融中心建设和自贸区离岸金融创新发展重大战略机遇，坚定不移深耕离岸金融改革创新赛道。持续扩大离岸人民币外汇报价与交易规模，丰富离岸外汇衍生品供给；深化与境内外金融机构、海外分支机构的离岸业务合作，畅通离岸人民币跨境循环链路、拓宽双向流通渠道；坚守服务实体经济本源，为外贸企业、跨国集团提供更加便捷高效的离岸贸易结算、离岸汇率避险、跨境资金运营等服务。

农业银行上海市分行将持续以金融改革创新为动能，助力高水平制度型开放，以高质量离岸金融服务助推人民币国际化稳步前行，持续擦亮农业银行跨境金融、离岸金融服务品牌，为上海打造功能完备、开放领先、辐射全球的一流离岸金融中心贡献坚实农行力量。

启航自贸离岸债新蓝海

文 | 中国银行上海市分行

近日，中国人民银行等六部门联合印发《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》（以下简称《行动方案》），国家金融监督管理总局配套出台《关于商业银行开展浦东新区自贸离岸债业务有关事项的通知》，为上海离岸金融市场发展擘画了宏伟蓝图。中国银行上海市分行深度参与自贸离岸债市场建设，充分发挥集团全球化经营优势与自贸业务特色，为助力上海打造离岸、在岸高水平统筹发展的战略枢纽持续贡献金融力量。

2026年陆家嘴论坛期间举行的上海自贸离岸债集中意向签约仪式上，8家金融机构分别与相关合作方完成签约。其中，中国银行上海市分行与“走出去”企业海外子公司就发行自贸离岸债正式达成服务意向。本次签约标志着自贸离岸债市场正式迈入“常态化运行”与“机

制化建设”的新阶段，是中国银行上海市分行服务国家重大战略落地的生动实践。

新政实施以来，自贸离岸债“两头在外”的风险隔离优势进一步凸显，“境外资金+FTU资金”双轮驱动格局加速形成。中国银行上海市分行紧抓政策红利，利用FTU专项额度打通离岸人民币资金入市通道，引导境外主权财富基金、养老基金、保险资金等长期资本入市；充分发挥集团协同效应，联合境外合格承销商，为共建“一带一路”国家优质实体企业及中资出海产业提供低成本、高效率的跨境融资支持。目前，已落地行动方案发布后的首笔自贸离岸债投资，率先完成FTU在中央结算公司、上海清算所的托管账户开立，协助近40家境外投资者及FTU投资者完成开户，有效降低了市场准入门槛，拓宽了销售渠道。

多年来，作为跨境债券业务的排头兵，中国银行上海市分行持续完善“商行+投行”服务模式，构建起覆盖“承销+投资+托管+做市”的全链条服务体系。依托沪港联动机制，成功参与自贸离岸债首期滚动发行，高效衔接境内外市场资源；先后为中国银行香港分行发行的全球首单上海自贸区离岸债券及中国银行法兰克福分行发行的欧洲首单自贸离岸债提供了坚实的境内服务保障。

展望未来，随着上海国际金融中心建设迈向更高能级，自贸离岸债作为连接境内外市场的关键“连接器”，将在服务“双循环”新发展格局中发挥日益重要的作用。中国银行上海市分行将始终胸怀“国之大者”，不断丰富产品矩阵，优化服务生态，为推动上海成为人民币离岸交易中心和市场定价中心贡献中行力量。

深耕六大试点赛道 打造离岸金融“示范田”

文 | 交通银行上海市分行

近日，中国人民银行、国家发展改革委、金融监管总局、中国证监会、国家外汇局与上海市人民政府联合印发《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》，为上海构建与国际金融中心定位相匹配的离岸金融体系擘画了实施路径。交通银行上海市分行快速响应，逐项拆解任务、定制落地方案、打通落地堵点，以一系列首创性、标杆性实践助力上海金融制度型高水平开放走深走实。

锚定六大核心赛道 打造离岸金融先行样板

六大试点业务是当前上海离岸金融体系建设的核心支柱，交通银行上海市分行对照《行动方案》逐项建立推进台账，推动各项试点业务从政策框架向市场实效转化。

离岸贸易金融服务实现高速增长。交通银行上海市分行构建“客户分层分类管理+数字

化背景核验+全流程动态管控”的成熟业务模式，聚焦新加坡、巴西、香港地区等大宗商品客户集聚区域，立足外汇展业改革、高水平对外开放和自由贸易账户升级试点等政策叠加机遇，统筹推进离岸贸易业务拓客增量，2026年上半年实现翻倍增长。

自贸离岸债打造人民币离岸融资标杆。自2025年陆家嘴论坛自贸离岸债新政发布以来，交通银行上海市分行打造“境内外分行联动+投行商行一体化”全链条服务模式，联合香港分行落地全市场首单引入FTU投资者的短期自贸离岸债，首次打通自由贸易账户资金与离岸债券市场的投资通道；联合悉尼分行发行大洋洲首单中长期创新品种。客户拓展持续深化，已完成中远海运、中化国际、宝武资源等重点企业专题推介。近期，交行牵头主承销全市场首笔非金融机构自贸离岸债，

将自贸离岸债金融活水精准直达实体经济。

离岸再保险筑牢跨境再保险支付底座。作为上海国际再保险中心建设的重要配套，交通银行上海市分行提前布局系统对接与业务合作，2026年6月底与上海国际再保险中心完成一期系统直联，参与推动二期系统全面上线，实现再保险业务数据线上化、标准化传输。

财资中心资金运营赋能企业全球资金集约管理。依托跨国公司本外币一体化资金池政策，叠加财税支持政策，交通银行上海市分行将央企司库体系建设与财资中心服务深度融合，助力在沪央企打造“在岸全球财资中心”。针对战略客户提供跨境资金池、跨境直贷、超远期汇率保值等一揽子服务，不断丰富业务内涵。

离岸人民币外汇交易前瞻布局。交通银行上海市分行坚持储备先行，一方面面向重点企业

开展政策解读与答疑，引导树立汇率风险中性理念；另一方面持续扩大远期、期权、掉期等汇率避险产品覆盖面，强化中小企业汇率避险普惠服务，2026年以来风险中性套保首办户数量显著增加，套保规模稳步扩大，客户套保率较年初大幅提升。

非居民个人金融服务锚定东方枢纽布局便民服务。交通银行上海市分行主动与东方枢纽管委会建立对接机制，积极争取参与首批试点。围绕境外个人入境后账户开立、跨境支付、离境退税等核心需求，提前打磨业务流程与系统支撑，力争试点启动后快速落地首单业务。

筑牢全周期风控屏障 统筹离岸金融发展与安全

交通银行上海市分行坚持“创新推进、风控先行”原则，推动风控理念从“事前审核为主”向“事中监测、事后纠偏”转型，将数字化、智能化技术嵌入跨境资金流动全流程，构建“准入有标准、过程有监测、事后有评估”的立体化管控体系。

在风控模式升级上，认真落实外汇领域制度型开放工作要求，在合规前提下做到“应便利尽便利”，优化传统业务审核逻辑，将大量重复性事前审核工作转化为事中动态监测与事后合规核验，大幅压缩常规业务办理

时长。针对大宗商品融资场景，依托区块链搭建价格盯市、补保、熔断全链条风控机制，有色网区块链存货融资业务累计投放规模超十亿元；针对进口冻品等新型供应链融资，依托可信数据空间和数字人民币智能合约，整合多维度数据，实现资金流向全链路可追溯。

在风险底线管控上，强化多维度国别风险识别，建立常态化项目后评估机制，定期复盘出海项目经营情况与风险暴露水平，动态调整客户白名单与授信政策，确保离岸业务稳健可持续发展。

深化账户与数字双赋能 激活离岸金融内生动力

依托交通银行“五位一体”账户体系优势，交通银行上海市分行持续打通离在岸账户服务链路。同时创新离在岸账户联动模式，以离岸融资账户为切入点同步锁定境内结算账户，打造“离岸融资+在岸结算+汇率避险”服务闭环，实现“拓展一家境外客户、带动一片境内业务”的联动效应。

积极参与航贸数字化平台建设，依托区块链技术搭建跨境产业链金融服务平台，打通境内外账户、结算、融资、避险全链路服务，将反洗钱、跨境合规管控内嵌至业务流程，实现业务

流、资金流、信息流“三流合一”。数字人民币跨境创新同步推进，累计交易规模近30亿元，落地上海地区至澳门首笔多边央行数字货币桥汇出汇款、自由贸易账户（FT账户）功能升级试点场景下首笔数字人民币支付业务等创新试点，并持续探索数字人民币在离岸贸易、大宗商品结算等场景的延伸应用。

构建全域协同生态 放大离岸金融辐射效应

离岸金融发展是一场体系化作战。交通银行上海市分行在境内外协同上，已与20余家境内外兄弟分行建立常态化联动机制，建立战略出海客户名单制，一户一策定制离岸金融服务方案。组建离岸专营业务团队，快速落地团队首笔境外同业离岸银团贷款，目前已储备AI算力、航运物流、光伏出海、大宗商品等领域项目总规模达数十亿美元，为业务持续增长积蓄动能。

下一步，交通银行上海市分行将始终立足国家战略与上海定位，持续对标《行动方案》要求，体系化提升离岸金融专业能力，以六大试点业务为核心抓手，全力打造具有交行特色的离岸金融服务模式，为上海构建更高水平离岸金融体系、推进金融制度型开放持续贡献力量。

以多元化跨境金融服务 助力“十五五”高水平对外开放

文 | 中信银行上海分行

随着高水平对外开放向制度型开放纵深推进，建设金融强国、提升上海国际金融中心全球能级被纳入国家核心战略框架。“十五五”规划建议围绕金融开放、人民币国际化系统谋篇布局，明确提出加快建设金融强国与上海国际金融中心；2026年政府工作报告同步部署产业链跨境布局、海外综合服务体系，跨境金融由此承担起联通双循环、支撑企业全球化发展的重要使命。

中信银行上海分行围绕国家高水平对外开放部署，依托中信集团“要出国、找中信”“来中国、找中信”的品牌势能，在跨境金融领域持续探索、稳步前行。

锚定国家战略，以跨境融资“活水”滋养全球产业链布局

今年3月，《政府工作报告》



▲ 中信银行上海分行参加哈萨克斯坦阿斯塔纳轻轨项目通车仪式

明确提出“加大信贷、信保支持，扩大人民币跨境使用。引导企业优化全球市场布局，推进贸易投资一体化、内外贸一体化发展。”紧扣相关工作部署，中信银行上海分行持续丰富跨境融资供给，推出适配实体企业全球化经营的多元化信贷方案。近三年，中信银行上

海分行境外贷款规模持续扩容，2024年、2025年同比分别增长82.47%、49.11%，业务覆盖越南、泰国、印尼等十余个国家，2026年上海地区境外贷款市场份额近6%，投放重点匹配央国企与实体民企海外布局需求。

深耕“一带一路”互联互通领域，中信银行上海分行发

挥集团境内外机构协同优势，服务标志性海外基建项目。哈萨克斯坦阿斯塔纳全自动无人驾驶轻轨为中哈合作标杆工程，全部由国内央企承建。中信银行上海分行联动当地阿尔金银行，为项目及当地中资配套企业提供持续金融支持，后续将加大中长期信贷保障跨境基础设施落地运营。

围绕人民币国际化推进任务，中信银行上海分行持续优化境外贷款币种结构，2025 年境外人民币贷款投放占比达 31.74%。在与某智能硬件企业合作过程中，中信银行上海分行为其香港子公司和新加坡子公司投放合计 8000 万元一年期人民币流动资金贷款，搭建“跨

境融资—海外结算—境内采购”闭环模式，为应对汇率波动的不确定性，企业将合同的计价币种从美元变更为人民币，有效降低汇兑波动带来的经营成本，进一步拓宽人民币在跨境贸易的使用场景。

中信银行上海分行境外贷款以 1—3 年期产品为主，投放覆盖大宗商品贸易、基建、先进制造等实体领域，精准匹配中资企业出海、全球布局需求，以信贷力量护航实体经济与先进制造产业全球化发展。投向先进制造业的贷款，可帮助企业统筹境内采购、海外经营资金安排，实现收支币种适配，对冲汇率波动影响，稳定产业链内外循环运转。

数智驱动创新，以科技金融“底座”提升全球资金管理效能

上海“十五五”规划建议提出“拓展跨境和离岸金融服务功能”“深化境内外金融市场互联互通”“运用区块链、大模型等技术强化金融风险识别和管理”。中信银行上海分行坚持“科技赋能”，以数字技术优化合规管理、交易效率与资金运营方式。

合规是跨境业务运转的基础。2025 年，中信银行上海分行引入人工智能技术，在外汇展业系统中建立可迭代的大模型业务平台，对客户进行高效精准分类，构建贴合区域业务特点的外汇展业合规模型，将数字化手段嵌入尽调、审核、监测全流程，荣获国家外汇管理局上海市分局 2025 年度外汇管理审慎评估“A 类银行”最高等级。

在交易效率层面，中信银行上海分行着眼于企业汇率风险管理及支付时效需求，依托总行自主研发的“外汇交易通”平台，为企业提供即期及外汇衍生品的在线报价、交易、交割和管理服务。截至 6 月末，累计办理外汇资金交易规模超 300 亿美元，同比增幅超 100%；针对中小微企业推出专项优惠，套保让利 1500 万元。



▲ 哈萨克斯坦首都阿斯塔纳轻轨一期试运营现场

在跨境结算环节，中信银行上海分行参与区块链跨境业务试点，于2025年末落地全市场首笔城银清算“航贸数链”国际信用证业务，实现开证、承兑、融资全流程上链，航贸国际证福费廷融资累计超20亿元；2026年2月再度落地区块链项下国际信用证再融资业务，在先行先试政策落地以外也切实降低了企业的海外融资成本。

全球账户统筹是跨国企业资金管理最直接的痛点。中信银行上海分行为某千亿市值医疗科技跨国集团推出“信汇财资”全球司库解决方案——该集团拥有覆盖欧美、东南亚、中东等地区的16国61个境外账户，分散管理难度极大。中信银行上海分行整合境内直联+RPA+SWIFT AMH+境外直联技术，为企业提供全球账户的“看、管、调”全场景服务，实现资金实时可视化管理，带动客户集团本部及核心子公司全面深化合作。

跨境结算便利化是释放跨境资金管理效能的关键一环。作为自由贸易账户功能升级的首批试点银行，今年，中信银行上海分行已落地多家企业的FT账户功能升级，覆盖电子制造、汽车制造、医疗贸易等行业领域。升级后的自由贸易账户可实现跨境收支凭指令办理、

投融资审核手续简化、与在岸账户额度内渗透划转等便利，为优质企业打开了跨境资金管理的合规高效通道。

深化银政企协同，以综合服务“生态”护航企业扬帆远航

《关于加强商务和金融协同 更大力度支持跨境贸易和投资高质量发展的意见》明确要求“完善对接合作，加强商务与金融系统常态化沟通交流”。跨境金融服务效能的提升，离不开政府部门、金融机构与企业三方的高效协同。

中信银行上海分行近年来积极构建覆盖企业全生命周期的跨境金融服务生态。依托上海自贸区政策优势，中信银行上海分行搭建“一点对全球”服务平台，为“走出去”企业提供海外投资架构设计、投资相关政策解读、“跨境资金池+跨境司库”等全链条服务。离岸客户超2000户，占全行离岸客户数的26%；截至6月末，中信银行上海分行货物贸易跨境人民币收支量同比翻番，跨境人民币货物贸易结算量占比提升7.9%，位居上海同业前列。

银保协同方面，中信银行上海分行是首家与中国信保签署总对总协议的股份制银行，并于2023年签署“数字服务支

持中小微外贸企业联合行动宣言”，推出“信保白名单+跨境闪贷”组合，单户最高融资额2000万元，获中国信保“小微外贸企业年度合作银行奖”。

此外，中信银行上海分行与上海联合产权交易所等基础设施单位深化协作，共同服务央国企的跨境资产转让需求。中信银行上海分行创新打造“专户管理+合规登记+定向支付”一体化方案，开立人民币专用账户，搭建跨境人民币+境内人民币实时清算渠道，资金实现7×24小时划转，资金流向可追踪可审计，既降低企业结算成本，又提升资金清算时效，还进一步推动了人民币的跨境使用，具备较强的可复制性。

面向“十五五”时期扩大高水平对外开放新征程，中信银行上海分行将依托中信集团全牌照资源与总行跨境金融新生态优势，深耕上海国际金融中心建设赛道，持续创新涉外金融服务模式，以专业跨境金融躬身服务国家高水平制度型开放发展大局。

先行先试破局创新 锚定离岸赋能开放

文 | 兴业银行上海分行

建设全球离岸人民币枢纽，是上海国际金融中心迈向更高能级的核心命题。自由贸易账户体系作为制度型开放的关键基础设施，以“标识分设、分账核算”为准则，搭建起一线审慎放开、二线有效隔离的跨境资金管理框架，为离岸人民币市场培育提供了制度基石。然而，银行自贸区分账核算单元中长期稳定负债渠道稀缺，资金供给高度依赖境外短期拆借与活期沉淀，负债久期偏短、成本波动剧烈，资产负债期限错配压力持续累积，制约了离岸信贷投放、跨境并购配套及出海企业长期资本规划的服务纵深。

立足自贸区先行先试的政策优势，兴业银行上海分行锚定服务实体本源，以上海自贸试验区分行为发行主体，于2026年1月以“玉兰债”模式成功落地全市场首单自贸区银行机构境外债券。玉兰债是上海清算所联合欧清银行打造的标准化离岸人民币债券品类，依托境内外金融基础设施互联互通体系，同步覆盖全球两千余家境外机构与南向通

境内资金渠道，是支撑上海离岸金融布局、服务人民币国际化的核心创新载体。本次发行全程依托上海清算所完成登记托管、簿记发行、交割兑付，先行先试为《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》激活FT投融资功能、丰富离岸人民币资产供给的改革部署提供了实践参照，以市场化创新夯实银行离岸服务能力，为稳步推进人民币国际化提供了可复制、可推广的标杆范例。

直击行业痛点，优选玉兰债夯实离岸人民币供给根基

随着上海离岸金融建设持续深化，市场对长效化离岸投融资工具的需求稳步攀升。但过往包含“玉兰债”在内的各类境外债券，发行主体集中于境外中资平台、实体企业海外载体，自贸区银行主体发行处于空白，本土金融机构尚未打通FT体系直达全球资本市场的标准化通道，离岸人民币标准化资产供给存在断层。相较传统点心债、莲花债、

自贸离岸债等品类，玉兰债具备独特优势：投资者覆盖更广、定价机制更稳健；上海清算所配套一站式账户管理、付息兑付、持券人穿透查询服务，大幅降低存续期运维成本；穿透式持仓管理模式可优化税收筹划，深度契合自贸区离岸金融试点定位。

从银行经营视角审视，FTU负债短期化特征突出，长期面临流动性管理与成本管控双重压力，难以匹配跨国企业中长期跨境融资需求。直面行业共性堵点，兴业银行上海分行统筹相关部门，联动承销机构、境内外律所、上海清算所多方协同，在分账核算监管框架内创新搭建市场化发债架构，系统性补齐自贸区银行中长期离岸融资短板。

创新落地实践，依托上清所基础设施树立离岸债券全新范式

本次发行规模30亿元、期限3年、票面利率1.95%，募集资金专项用于信息通讯、先进材料、生物医药等新质生产力领域。项目依托上海清算所全套跨境债券基础设施，联动欧清银行打通全球投资者结算链路，构建起根植上海、接轨国际规则的本土化离岸人民币债券运行体系。全流程统筹监管对接、全球路演、簿记定价，精准把握利率市场窗口，最终票面利率较初始定

价指引收窄 50BP，峰值认购倍数超 4.3 倍，57 家银行、券商、基金、保险、资管等多元主体参与，订单分散度高，创下同品类发行规模、认购倍数双新高，充分印证全球资本对上海离岸人民币资产与兴业主体信用的高度认可。

本次创新实践实现三大突破。

其一，发行主体首创扩容。首次以自贸区银行 FTU 作为玉兰债独立发行主体，打破境外机构主导离岸债券发行的固有格局，拓宽上海清算所玉兰债合规发行主体边界，填补国内自贸区金融机构离岸直接融资空白，持续丰富离岸人民币债券发行主体矩阵。

其二，跨境基础设施体系革新。发行、定价、托管、清算、存续管理全链条落地上海清算所，依托上清所—欧清互联互通机制畅通全球资金配置通道，推动离岸人民币定价、风控、托管核心功能持续向上海集聚，巩固上海全球离岸人民币业务枢纽地位，夯实上海国际金融中心核心竞争力。

其三，离岸资金闭环全面升级。募集资金全额纳入 FT 账户封闭运行，严格执行在岸离岸资金物理隔离、账务独立核算、用途定向管控；依托上海清算所穿透式持仓查询能力，实现资金流

向、投资者结构全周期可追溯，在做大离岸人民币对外开放体量的同时牢牢守住风控底线，实现开放创新与风险防控动态平衡。

多维释放战略价值，赋能离岸金融顶层建设与人民币国际化

本次玉兰债创新实践深度契合国家金融高水平对外开放战略导向，从行业生态、全球资源配置、实体服务三重维度释放长远价值。

行业生态维度，项目完整跑通 FTU 发行上海清算所玉兰债标准化操作链路，形成适配 FT 分账核算规则、接轨国际资本市场的可复制、可推广业务范式，降低同业创新磨合成本，带动自贸区离岸直接融资业务规模化发展，持续完善国内离岸人民币市场整体生态。

全球资源配置维度，项目搭建全球资本直达自贸区离岸市场的稳定配置通道，依托上海清算所跨境托管互联互通优势扩容离岸人民币资产池，提升离岸人民币国际流动性与全球配置吸引力，稳步拓宽人民币跨境循环渠道，为人民币国际化纵深推进注入市场化动能。

实体服务维度，低成本长期限离岸人民币负债有效优化银行资产负债结构，缓释期限错配与流动性管理压力，为离岸贸易金

融、汇率避险、全球财资管理、跨境投融资一体化综合服务筑牢资金根基，全面提升金融服务外贸企业、出海跨国集团的综合供给能力，实现服务实体经济与机构可持续经营双向跃升。

守正创新久久为功，持续拓宽离岸人民币创新赛道

首单 FTU 玉兰债的成功落地，是兴业银行上海分行深耕自贸区金融改革、践行制度型开放、助力人民币国际化的生动缩影，集中彰显了务实笃行、敢为人先的金融创新底色。项目全周期严守 FT 分账核算监管要求，依托上海清算所标准化存续监管与穿透查询体系搭建全流程闭环风控机制，真正做到创新有尺度、开放有边界、风控有抓手。

立足本次标志性创新成果，兴业银行上海分行将标准化发行流程，推动自贸区主体境外债券常态化、多元化发行，持续响应离岸金融行动方案建设要求，锚定上海国际金融中心建设全局，深耕自贸区离岸金融创新试验田，依托上海清算所本土核心金融基础设施持续探索离岸金融改革新路径，不断丰富离岸人民币投融资工具供给，以稳健审慎、锐意进取的金融创新实践，持续助力国家金融高水平对外开放、离岸金融体系高质量发展与人民币国际化行稳致远。

助力“离岸试验” 拓宽上海国际金融中心想象空间

文 | 浦发银行上海分行

最新出炉的上海经济半年报中，金融业表现十分亮眼：实现增加值 4964.18 亿元，同比增长 10.2%，成为支撑经济大盘的关键引擎。

对于这座国际金融中心城市来说，更大的想象空间已被打开。今年陆家嘴论坛期间，《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》对外发布，支持上海依托国际金融中心区位优势，先行先试探索离岸金融发展路径，推动我国金融业制度型开放迈向更深层次、更广维度。

从稳步扩围的试点业务，金融机构紧贴新政推出的创新产品服务，到企业端实实在在感受到的降本增效、跨境便利，一幅政银企三方合力推进离岸金融改革的图景正徐徐铺陈。作为临港试点扩围后首批离岸业务服务机构，浦发银行依托 FT 账户、离岸账户、海外分行“三位一体”



跨境金融平台，落地多项自贸离岸债市场首单，服务数千家非居民主体，积极投身上海离岸金融改革实践。

“走出去”升温 催生多元离岸金融需求

根据上海交通大学上海高级

金融学院教授张春的观察，当前，我国企业海外资产规模已突破 10 万亿美元，投资重心逐步由欧美转向共建“一带一路”国家和地区。这些区域金融基础相对薄弱，亟须依托上海离岸金融体系，为中资企业“走出去”和共建“一带一路”经贸合作提供全球化人

民币金融服务。

今年5月，浦发银行落地全市场首单引入金融机构自贸分账核算单元（FTU）投资者的自贸离岸债投资，搭建起FTU渠道参与离岸债券投资的标准化业务路径。

自贸离岸债正是《行动方案》明确的首批试点业务之一，作为上海自贸区专属标准化离岸债融资工具，坚持“两头在外”核心原则，帮助中资企业直接在离岸市场发行债券募集资金，同时推动人民币在岸与离岸市场联动，提升上海国际金融中心的债券定价权和要素配置功能。

“随着‘走出去’步伐不断加快，企业希望金融机构能够陪伴其全球化布局，这也催生出更为多元化的离岸金融需求。”浦发银行上海分行跨境金融部相关负责人表示，比如，“走出去”企业要在境外建厂、并购、运营，离不开大量资金支持，多渠道融资就成了一大刚需——既可以通过银行获得离岸信贷，也可以通过发债等方式直接在离岸市场募集资金。

截至目前，全市场发行自贸离岸债共11只，浦发银行参与承销了其中的7只，债券发行规模达25亿元。

《行动方案》立足上海自贸区FT账户底座，承接国家金融开放与企业全球化发展战略，离

岸贸易金融服务、自贸离岸债等首批试点业务将构建“基础业态扎实、中长期业态扩容、风险闭环可控”的完整离岸金融体系。

以更精准的“管” 支撑更大胆的“放”

“管得住”是“放得开”的前提。在张春看来，此次在上海布局的境内离岸金融体系，兼具国家安全战略与金融改革协同的双重底层逻辑。“跨境支付+离岸体系”新模式可以发挥离岸金融市场风险隔离、制度灵活、规则接轨的独特优势，在守住金融安全底线的前提下，向全球提供具有竞争力的人民币金融产品与服务，更契合大型经济体的开放与全球发展需求。

临港新片区的扩围方案实行“专营公司”与“功能锁定”，要求企业设立专门的离岸业务专营公司，不得混同经营传统进出口或国内贸易；资金流动上，依托FT账户实施“一线放开，二线管住”，每一笔向境内划拨的资金均须经试点银行依据展业原则进行真实性审核。

筑牢“离岸与在岸风险防火墙”，为一线实现“免审单、凭指令、秒结算”改革突破提供了坚实基础。这既是监管技术的进步，也形成完整的监管逻辑闭环，以更加精准有效的“管”，支撑更大力度的“放”。

目前，浦发银行已成为临港试点扩围后获批的首批离岸业务金融服务机构之一。通过发挥自贸账户、离岸账户、海外分行“三位一体”国际平台打造离岸跨境服务特色，浦发银行先后为5000多家非居民客户提供高效的通、融、兑服务。浦发银行将紧跟各项对外开放新政，主动承接FT账户升级、离岸金融、跨境资管、高水平开放试点等改革任务，持续落地更多全国、全市首单创新业务，积极参与各类试点工作，探索构建与国际通行规则相衔接的跨境金融服务体系。

融通全球新局 潮涌自贸新程

文 | 浙商银行上海分行

当前，我国高水平对外开放持续深化，上海作为全球开放枢纽与国际金融核心承载地，正加速打造制度型开放新高地、建设更高能级的离岸金融体系。2026年6月，六部门联合出台《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》（以下简称《行动方案》），为上海离岸金融创新发展定调布局、赋能提速，明确依托自贸开放优势，构建安全高效、开放多元、适配全球的离岸金融服务生态。立足国家战略与上海城市定位，浙商银行上海分行深耕自贸沃土、聚焦离岸赛道，依托自由贸易账户（FT账户）体系持续推进产品迭代、场景创新与服务升级，全力服务企业“走出去”、资源“引进来”，以持续的离岸金融创新实践助力上海国际金融中心能级跃升。

跨山越海、汇通丝路，畅通新兴市场跨境收付

非洲等新兴市场是国内企业海外布局、外贸拓展的重点区域，但当地外汇管制严格，企业普遍面临结算渠道不畅、收汇周期长等突出问题，制约企业海外经营质效。浙商银行上海分行聚焦“一带一路”倡议，推出“跨境易收”服务，通过联动境外优质服务机构，为境内外企业提供境外本币收款、货币兑换、跨境清算一体化解决方案。针对某主营尼日利亚出口的外贸企业长期面临的当地外汇短缺、回款阻滞难题，浙商银行上海分行依托“跨境易收”服务，实现企业从资料提交到美元到账全程仅需3小时，高效破解新兴市场回款堵点，有效畅通企业海外经营资金闭环。截至2026年6月底，

该服务范围已覆盖尼日利亚、埃及、喀麦隆、肯尼亚、加纳、坦桑尼亚等非洲国家。

与此同时，浙商银行上海分行迭代推出“涌金全球汇”创新支付结算体系。通过与国际权威清算组织合作，提高境外客户汇款速度，绕开时差与节假日限制，减少不必要的手续费，解决传统跨境汇款需经中转行层层清算，环节多、到账慢、收费杂等问题，支持32种货币收款及140种货币付款，持续为共建“一带一路”国家和地区优质企业提供离岸清算服务，拓展全球收付场景。

数智赋能，智汇风云，打造全线上汇率避险体系

当前人民币汇率双向波动弹性加大，汇率风险已成为离岸企业日常经营的重要考虑因

素。浙商银行上海分行以科技赋能外汇交易，自主研发“浙银全球交易宝”一站式在线外汇交易平台，涵盖即期、远期、掉期、期权等多种交易品种，实现“全线上流程、全交易时段、全业务品种、全客户覆盖”。

平台四大核心功能直击企业痛点、切实提升避险质效。一是汇市资讯服务，常态化发布《隔夜汇市观察》，季度直播《汇市圆桌派》累计观看超 20 万人次，为企业精准研判汇率走势提供专业参考。二是夜盘结售汇功能，覆盖 17:30 至次日 9:30 夜盘时段，填补欧美重磅数据发布窗口的操作空白，单户单日累计限额折 1000 万美元。三是委托挂单模块，支持日盘、夜盘、多日三种挂单模式，企业无需盯盘即可自动捕捉波动机会。四是汇率管理驾驶舱，通过历史交易分析、存量余额查询、担保占用分布、市值损益查询四大模块，将套保从“糊涂账”变成“明白账”。截至 2026 年 6 月，浙商银行上海分行客户通过交易宝触达客户 141 户，数智化避险服务覆盖面持续提升。

场景破局，e 通全球，构建跨境电商金融生态

近年来，伴随互联网行业的高速发展以及全球经济相互依赖程度提高，跨境电商已成

为稳外贸、促开放的重要增长极。但行业普遍面临资金结算效率低、交易成本高、币种兑换繁琐等痛点。

面对上述难题，浙商银行上海分行成功开发了跨境“电易”产品，以 FT 账户为载体，通过与境内外支付机构建立银企系统对接，为跨境电商提供账户管理、跨境资金结算、境内清分解付、外汇交易、监管数据报送等全流程线上化一站式服务，有效提升跨境电商资金结算效率、降低交易成本。同时，凭借自贸单元的准离岸属性，让客户享有“两个市场、两种资源”，进一步提升了跨境“电易”在行业内的知名度，为支持跨境电商发展提供了“浙商方案”。截至 2026 年 6 月末，浙商银行上海分行已成功对接 21 家跨境电商相关的境内外支付机构，场景赋能能力持续夯实。

池聚活水，司库领航，赋能集团全球财资统筹

大型跨国集团在全球化经营过程中，普遍面临境内外授信难以统筹、额度无法跨区域调剂、内外融资期限错配、内保外贷流程烦琐等管理难题，制约集团整体资金使用效率。浙商银行上海分行聚焦集团企业财资管理场景，创新定制资产池金融服务，将集团主办单位及成员单位

的各类资产、银行授信融于一“池”，针对集团企业境内外分子公司的授信管理场景推出综合解决方案，协助客户高效统筹管理境内外金融资源。某跨国集团通过浙商银行上海分行 FT 资产池服务，高效归集境外长期资产，依托全线上电子化操作，当日完成授信额度生成与跨区域调拨，精准匹配境内子公司短期贸易融资需求，有效化解集团上下游业务期限、品种错配问题，压降综合融资成本、提升资金周转效率。

自 2014 年推出池化融资以来，浙商银行上海分行围绕企业流动性管理、支付结算、风险防控等需求持续深耕场景化金融服务，通过运用互联网、大数据云计算及移动通信等，持续迭代升级数智化服务，已逐步形成资源互通、优势互补、价值共生的一体化财资服务生态圈，持续赋能企业全球资金集约化、精细化管理。

《行动方案》为上海离岸金融高质量发展指明方向、划定路径。面向未来，浙商银行上海分行将持续依托自贸区 FT 分账核算单元核心优势，紧扣上海国际金融中心建设部署，深耕离岸金融、强化创新赋能、拓宽全球服务边界，为上海打造更高能级的国际金融中心贡献坚实浙银力量。

助力市场首单 非金融企业自贸离岸债发行

文 | 民生银行自贸区分行

8月13日，上海电气集团股份有限公司绿色自贸离岸债在香港交易所上市，民生银行助力客户成功发行15亿元人民币绿色自贸离岸债，期限三年，票面利率1.8%。本期债券是今年6月商业银行开展自贸离岸债承销新规发布以来市场首单非金融企业自贸离岸债，同时也是首单于香港交易所上市的自贸离岸债。债券的成功发行并上市，将推动上海离岸金融体系与香港国际资本市场实现更深层次联动，标志着民生银行离岸金融综合服务能力实现进一步跨越，为人民币离岸融资开辟新的实践路径。

紧跟政策部署，推动自贸离岸债业务落地

今年6月，人民银行、国家发展改革委、金融监管总局、证监会、国家外汇局、上海市人民政府等多部门联合印发《上海国际金融中心发展离岸金融的行动方案》，提出健全自贸离岸债制度框架，支持浦东新区开展离岸金融先行先试。同月，国家金融监督管理总局办公厅下发《关于

商业银行开展浦东新区自贸离岸债业务有关事项的通知》，明确浦东新区商业银行可参与自贸离岸债承销，进一步丰富离岸人民币投融资工具。

民生银行紧跟政策部署，积极参与上海离岸金融创新试点，依托上海自贸试验区分行跨境及离岸金融专业化服务优势，推动相关创新业务快速落地，成功助力市场首单非金融企业自贸离岸债发行。

承销投资协同联动，打造离岸融资实践样本

本期债券发行主体为上海电气集团境外平台，严格恪守“两头在外”核心监管要求，是我国绿色新能源成套装备企业“走出去”的标杆离岸融资载体。债券按照Reg-S规则发行，为高级无抵押固定利率人民币债券，在中债登完成登记托管，并于香港联合交易所挂牌上市，发行规模15亿元人民币，获得境外投资者超过12倍认购。本期债券的成功发行并上市将推动上海离岸金融体系与香港国际资本市场实

现更深层次联通，为人民币离岸融资开辟新的实践路径。

本次交易中，民生银行上海自贸试验区分行担任境内协调人，民生银行上海分行做好客户对接与协同服务，民生银行香港分行担任境外联席账簿管理人，并认购大额绿色自贸离岸债。民生银行境内外机构协同发力、联动推进，从承销到投资形成服务合力，为企业提供更加高效、便捷的跨境融资支持。此次发行不仅体现了民生银行在跨境金融领域的专业实力，也展现了其在服务国家战略、支持实体经济发展方面的责任担当。作为国内系统重要性银行，民生银行始终坚持以客户需求为导向，不断创新金融服务模式，为客户提供全方位、多层次的综合金融服务。

下一步，民生银行将持续发挥跨境平台联动优势，积极落实离岸金融创新试点部署，迭代升级跨境综合金融服务能力，持续探索可复制、可推广的离岸金融业务范式，服务实体经济高质量“走出去”，赋能上海建设具有全球竞争力的国际金融中心。

离岸汇率管理 助力出海企业行稳致远

文 | 宁波银行上海分行

在全球产业链深度重构、中资企业加速出海的大背景下，离岸金融服务已从单纯的跨境结算向综合化、多元化方向演进。特别是在“一带一路”共建国家和地区深耕运营的中资企业，面临着币种错配、小币种汇率波动等多重挑战，对银行离岸金融服务提出了更高要求。宁波银行上海分行立足浦东离岸金融试点，以客户需求为导向，持续深化离岸金融产品创新，为出海企业提供全方位、多元化的汇率管理解决方案，以实际行动助力上海国际金融中心建设和金融制度型高水平开放。

深耕跨境场景 破解汇率管理新课题

近年来，中资企业全球化布局加速，越来越多企业采用



“香港平台+海外运营子公司”架构开展国际业务。这一模式下，集团通常以香港上市主体或香港平台公司、新加坡平台公司作为国际资金枢纽，向下属运营子公司进行多币种资金

调配。当子公司日常经营收支及未来利润以泰铢、印尼盾等当地货币生成，而融资端以美元计价时，货币错配所带来的汇率风险便成为企业财务管理的核心痛点。

面对企业日益增长的汇率避险需求，宁波银行上海分行持续深入一线开展客户调研，在走访中发现，大量出海企业对套期保值有着刚性需求，但传统外汇衍生工具的高保证金门槛，往往让企业“知难而退”。宁波银行上海分行积极探索创新服务模式，推出“金市通”专项信用额度产品，并陆续开通泰铢、印尼盾等多个小币种的外汇交易服务，将离岸汇率管理能力延伸至企业境外子公司层面，帮助企业跨越保证金门槛，构建有效的汇率风险对冲机制。

一企一策破壁垒 切实降低避险成本

以某港股上市公司为例，该企业是国内领先的产业互联网平台，采用“香港上市主体+东南亚运营子公司”的典型架构开展国际化布局，以香港上市主体作为国际资金中枢，向旗下各国子公司拆借美元作为运营资本。随着近年来泰铢、印尼盾汇率波动加剧，企业汇兑风险敞口持续扩大，套期保值需求极为迫切。

企业曾尝试咨询境外银行办理外汇衍生品业务，但由于泰铢波动率较高，一年期远期锁汇所需的保证金比例较高，对企业而言构成一笔不小的资

金成本负担，风险管理计划一度搁置。与此同时，由于境外子公司成立时间较短、自身信用积累有限，难以独立从境外金融机构获得衍生品交易授信，这使得企业虽有强烈的避险需求，却缺乏可行的落地路径。

了解客户情况后，宁波银行上海分行迅速对接，依托“金市通”专项信用额度产品，在业务推进过程中，根据相关操作规程对企业境内外主体进行综合评估，结合其上市公司背景、良好的银企合作关系及稳健的经营基本面，高效完成了额度审批流程。同时，宁波银行上海分行外汇团队持续提供价格盯市服务，协助企业把握锁汇窗口。最终，企业在无需追加保证金的前提下，顺利落地美元兑泰铢远期交易 1700 万美元，有效锁定了汇率风险敞口，实现了此前难以推进的外汇套期保值目标。

创新产品体系 打造服务优势

围绕企业汇率管理的全生命周期需求，宁波银行上海分行从机制创新、产品覆盖和服务陪伴三个维度持续发力，致力于构建全链条服务能力，形成差异化竞争优势。

在机制层面，“金市通”专项额度是宁波银行上海分行

外汇衍生品服务的核心特色。该产品通过穿透评估境内主体资质，综合评估企业境外汇率敞口需求，为符合条件的境外关联企业授予免保证金交易额度，有效解决出海企业在小币种远期交易中保证金成本过高、资金效率较低的现实痛点。

在产品层面，除主流外汇币种外，宁波银行上海分行已陆续开通泰铢、印尼盾、新西兰元等多个小币种的即期和远期交易，满足出海企业在不同区域市场的汇率管理需求。同时，企业可通过网银在线发起交易申请，操作便捷、响应高效，大幅提升了外汇交易的时效性和便利性。

在服务陪伴层面，宁波银行上海分行为出海企业配备专业的汇率管理顾问团队，提供涵盖市场分析、策略建议、报价盯市在内的全流程管家式服务。通过定期跟踪国际市场汇率走势，协助客户在合适的时机完成锁汇操作，确保汇率管理策略能够根据市场变化动态调整、有效执行。

未来，宁波银行上海分行将继续秉持“真心对客户好的理念”，以创新驱动、以专业赋能，助力更多中资企业在全球化浪潮中行稳致远，在实践中为上海国际金融中心建设贡献务实案例。

积极探索 离岸金融服务新路径

文 | 南京银行上海分行

2026年6月，陆家嘴论坛的聚光灯再次照亮上海国际金融中心建设的新征程。六部门联合印发的《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》（以下简称《行动方案》）正式落地，标志着上海离岸金融发展从政策蓝图迈入系统化施工阶段。在这一关键节点，南京银行于6月24日通过上海自贸区分账核算单元（FTU）成功投资市场首笔上海自贸离岸可转让存款证。该笔存款证由交通银行悉尼分行发行，期限3年，发行规模5亿元，不仅是2026年陆家嘴论坛期间上海自贸离岸债集中签约活动后落地的首单项目，也是市场首单以可转让存款证形式发行的中长期自贸离岸债。

此次投资是南京银行上海

分行在跨境金融产品创新领域的又一次重要探索，也是南京银行上海分行以实际行动落实《行动方案》要求、服务上海国际金融中心建设的生动实践。以《行动方案》发布为契机，南京银行上海分行将紧密围绕浦东离岸金融试点落地、离岸账户体系创新及综合金融服务提质增效等方向，持续发力，助力构建与国际金融中心相匹配的离岸金融体系。

锚定分账核算先行先试 深耕自贸离岸债市场

《行动方案》明确提出将“高质量发展自贸离岸债”列为首批优先发展的六类试点业务之一，通过设置FTU投资专项额度等方式推动市场扩容。南京银行上海分行此次成功投

资首笔可转让存款证形式的自贸离岸债，正是精准对接政策导向、主动参与上海离岸金融“试验田”建设的标志性成果。

区别于传统债券，可转让存款证形式自贸离岸债属于银行存款类负债产品，更匹配偏好低风险资产的离岸投资者需求，丰富了自贸离岸债的产品谱系。这一实践不仅验证了FTU渠道参与离岸债券投资的标准化路径，也为后续市场引入更多元化的发行主体和投资者积累了可复制经验。下一步，南京银行上海分行将持续发挥上海自贸区分账核算单元的机制优势，积极参与自贸离岸债投资与交易，服务更多“走出去”企业及共建“一带一路”境外主体的直接融资需求，以实际行动支持上海离岸金融集聚区

建设。

依托账户体系创新 优化跨境资金流动管理

《行动方案》强调发挥自由贸易账户（FT 账户）的作用，通过“账户隔离”等方式实现风险可控下的资金便利流动。南京银行上海分行充分运用 FT 账户体系优势，为此次投资搭建了安全高效的跨境资金通道。在业务操作中，严格遵循“一线放开、二线管住、交易留痕、风险可控”的原则，利用 FTU 与境外发行人账户体系实现资金闭环管理，既保障了离岸投资的高效结算，又有效防范了资金异常流动与监管套利风险。

这一实践为后续拓展更广泛的离岸金融业务积累了宝贵的账户管理经验。南京银行上海分行将以此为基础，进一步优化账户服务功能，助力提升跨境资金流动的自由化与便利化水平。

聚焦实体经济需求 构建综合金融服务生态

《行动方案》明确要求离岸金融服务要聚焦“走出去”企业及共建“一带一路”国家和地区多元化需求。此次投资首笔自贸离岸可转让存款证，有效拓宽了中资机构境外分行的融资渠道。下一步，自贸离



岸债助力实体经济发展的步伐将进一步加快。

以此为导向，南京银行上海分行将整合跨境投融资、贸易金融等专业力量，构建覆盖全场景的离岸综合金融服务方案。一方面，紧抓《行动方案》支持发展离岸银团贷款、并购融资等业务的机遇，为实体企业海外投资与国际化经营提供中长期资金支持；另一方面，积极探索为跨国企业集团提供全球财资管理、汇率避险等一站式服务，助力企业实现全球资金的高效统筹与风险管控。

《行动方案》的出台，为银行业深化跨境金融创新提供了清晰指引和广阔空间。南京银行上海分行将以此次成功投资首笔自贸离岸可转让存款证为新起点，更加积极主动地融入上海离岸金融体系建设大局，在分账核算先行先试的沃土上，持续探索离岸金融产品、服务、模式的创新突破，以更高水平的跨境金融服务，助力上海稳步推进金融制度型高水平开放，为上海加快建成具有全球重要影响力的国际金融中心贡献力量。

立足离岸金融制度创新 助力上海国际金融中心高水平开放建设

文 | 厦门国际银行上海分行

《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》（以下简称《行动方案》）的印发，标志着我国离岸金融迈入制度型开放、规范化试点、体系化发展的新阶段。《行动方案》以浦东为核心承载区，围绕离岸贸易金融、跨境资金管控、离岸账户管理、数字化金融服务、综合金融提质增效五大方向，系统推进金融制度型对外开放，构建与国际接轨的离岸金融运行体系。

作为扎根上海、服务长三角的异地城商行分支机构，厦门国际银行上海分行立足自身差异化优势，聚焦实体跨境金融场景，深耕区域实体企业，以审慎合规的金融创新，助力上海国际金融中心能级提升和金融高水平对外开放。

持续探索

目前，厦门国际银行上海分行尚未纳入浦东离岸金融试点银行名单。对此，厦门国际银行上海分行高度重视，正积极对标试点要求，完善内部制度体系、提

升风险管理能力、加强专业人才培养，争取早日纳入试点范围。尽管暂未获得试点资格，厦门国际银行上海分行始终坚持以服务实体经济为导向，依托现有业务基础，在跨境资金流动管理、离岸账户服务等领域持续探索，积累了一批可复制、可推广的经验做法。

厦门国际银行上海分行依托 FT 账户和 NRA 账户体系，建立了全流程跨境资金管理机制。一是强化合规审查与反洗钱管理。在 FT 账户和 NRA 账户开立及资金划转环节，严格执行“了解你的客户”原则，建立多维度客户尽职调查体系。运用大数据技术对跨境交易进行实时筛查，有效识别异常交易模式，防范洗钱及恐怖融资风险。二是加强汇率风险管理服务。厦门国际银行上海分行为客户提供远期结售汇、外汇期权等套期保值工具，帮助客户锁定汇率成本、平滑财务波动。三是厦门国际银行上海分行积极响应政策导向，依托 FT 账户体系，为符合条件的客户搭建跨境投融资

渠道。在专项额度管理框架下，协助客户完成自贸债的投资配置，实现境内外资金的优化配置与收益提升。通过 FT 账户的跨境资金划转功能，简化投资流程，提升资金使用效率，同时严格遵循专项额度管理要求，确保跨境资金流动合规可控。

通过 FT 账户助力战略客户发行全球首单民营企业“玉兰债”。2025 年 9 月 22 日，复星国际旗下上海复星高科技（集团）有限公司在上海清算所支持下，成功发行全球首单民营企业“玉兰债”，规模 10 亿元、期限 3 年、票面利率 4.9%，并将在澳门交易所上市。本次“玉兰债”的成功落地，是服务国家支持民营经济发展战略、推动上海国际金融中心建设、深化人民币国际化的重要创新实践，受到境内外市场广泛关注。值得一提的是，本笔业务是在厦门国际银行上海分行与复星集团前期战略合作的基础上顺利推进的成果，体现了厦门国际银行与优质民营企业的长期互信与合作深化。通过本次投资，厦门国际银行上

海分行不仅支持了民营企业拓展融资渠道、延长债务久期，也进一步提升了在跨境金融和离岸人民币市场的影响力。当前厦门国际银行已完成新政策下，离岸自贸区债投资托管账户开立等前期工作，打通离岸自贸债投资渠道，后续厦门国际银行将在总行统一部署下，继续发挥上海分行 FT 账户跨境金融优势，联动各支行共同发力，积极参与市场创新产品投资，服务国家战略和实体经济发展，为人民币国际化和上海国际金融中心建设贡献“厦门国际银行力量”。

积极创新

深化 FT 账户应用。充分发挥 FT 账户本外币一体化、可自由兑换的优势，为“走出去”企业提供跨境结算、贸易融资、资金归集等综合服务。

优化 NRA 账户服务。针对境外机构境内账户（NRA）客户，厦门国际银行上海分行在合规前提下优化账户服务流程，提升跨境汇款效率。通过系统对接，实现 NRA 账户与境内账户的便捷联动，满足境外机构在境内的结算需求。同时，探索 NRA 账户与 FT 账户的协同使用模式，为客户提供更灵活的跨境资金配置方案。

打造“跨境 E 站通”线上服务平台。厦门国际银行上海分行

已在网银端上线“跨境 E 站通”平台，为企业提供便捷的线上跨境金融服务。客户可通过该平台自助办理 500 万美元以下结售汇业务，实现汇率查询、交易申请、资金交割等全流程线上操作，大幅缩短业务办理时间，提升跨境资金运营效率。同时，平台集成跨境汇款、贸易融资申请、外汇政策查询等功能，为客户提供“一站式”跨境金融解决方案。

厦门国际银行上海分行利用上海自贸试验区 FT 账户本外币一体化、跨境资金自由汇兑、离岸市场化定价等优势，依托北京、上海、福州、厦门、珠海等分行的跨境客群资源，加强跨区域协同联动，重点聚焦产业出海企业，大力发展 FT 跨境贷款业务，为企业境外项目投资、海外生产基地建设、跨境供应链整合提供低成本、高效率的境外融资支持，切实解决企业境外融资难等问题。同时，依托香港集友银行、澳门国际银行两家境外附属机构，发挥境内外协同优势。构建“FT 账户 + 境外机构”联动服务模式，为出海企业提供全流程跨境金融支持，精准服务境外客群，以特色跨境金融推动中小银行差异化高质量发展。通过协同联动，实现客户资源共享、产品服务互补、风险信息互通，有效提升跨境金融服务的整体效能与客户体验。

Z 公司是厦门本地国企 G 集

团旗下港股上市公司，系首家赴港上市的境内汽车 4S 经销商，在境内有多家 4S 门店，在上海地区设立核心管理机构并拥有多家经营机构。厦门国际银行厦门分行通过日常走访了解到企业存在境外置换债务需求，因此推荐客户至上海分行开展 FT 项下境外贷款业务合作，并于 2024 年 12 月成功落地厦门国际银行上海分行首笔推荐类 FT 项下境外人民币贷款业务。该笔推荐类 FT 项下境外贷款业务的落地展现出了厦门国际银行上海分行的集团联动优势，通过积极高效共享集团资源，最大化集团资源效用，向客户提供了专业、灵活、高效的金融服务，极大满足企业的境内外资金需求，彰显了厦门国际银行上海分行丰富的牌照资源优势与对公条线联动业务的实践活力。

厦门国际银行上海分行将以《行动方案》为指引，对标国际高标准经贸规则，持续提升跨境金融服务能力。一是积极争取纳入浦东离岸金融试点范围，获得更广阔的创新空间；二是深化 FT 账户和 NRA 账户应用，探索账户功能拓展与服务升级；三是加快数字化转型步伐，提升离岸金融服务的智能化、便利化水平；四是加强同业交流，学习借鉴先进经验，共同助力上海国际金融中心深化建设、稳步推进金融制度型高水平开放。

积极布局离岸金融新赛道

文 | 渣打中国

当前，上海正加快推进《上海国际金融中心发展离岸金融行动方案》落地实施，离岸金融迎来前所未有的发展机遇。作为扎根上海、深度参与跨境金融建设的外资银行，渣打中国主动把握政策红利，将离岸金融业务纳入战略发展重要议程，从组织机制、行业联动、资源协同到业务实践多维度稳步推进，积极贡献外资银行力量，助力上海离岸金融产业生态行稳致远。

在顶层设计与组织保障层面，渣打中国第一时间组建由上海分行一把手带队的离岸金融专项工作小组，跨条线抽调产品、合规、政府关系部等业务骨干，建立常态化例会机制，定期复盘重点项目，细化任务清单，形成高效联动的内部推进体系，确保相关工作有序开展。

对外，渣打中国持续加强与政府、监管、同业机构的双向沟通交流，保持常态化业务研讨，积极探寻离岸业务场景合作契机；同时依托上海市银行同业公会等行业平台，与金融同业深度交流、共商行业发展方向，凝聚

离岸金融市场发展共识。

在人才能力建设上，渣打中国高度重视离岸金融专业能力培育。8月14日，渣打中国面向员工举办离岸金融专题交流活动，特邀跨境金融研究院院长解读《上海离岸金融行动方案》相关政策，剖析自贸账户创新业务机遇与跨境业务落地路径，进一步提升员工离岸金融业务研判能力。

立足长三角一体化发展机遇，渣打中国以上海为核心枢纽，联动区域分行资源，聚焦跨境资金管理、贸易融资、跨境人民币结算等重点领域，探索离岸金融跨区域协同模式，推动上海离岸金融政策创新红利辐射长三角实体经济。

在业务实践探索方面，渣打银行依托自身全球化的网络布局，在海外新兴市场深耕多年，服务来自全球的实体企业客户，积累了丰富的跨境人民币服务实践经验。在共建“一带一路”国家和地区，渣打中国已搭建起成熟的跨境人民币综合服务体系，围绕当地企业经营过程中面临的

汇兑、汇率风险管理等现实痛点，打造适配本土市场特点的综合金融解决方案，拓宽人民币在当地跨境流通与使用场景。围绕企业跨境经营的全流程需求，渣打中国配套提供账户、结算、融资、投资、外汇管理、薪资支付等一揽子跨境人民币金融服务，帮助企业降低成本、提升效率、增强资金管理灵活性；同时结合大宗商品贸易、跨境投资等业务场景，提供多币种计价与结算配套服务，便利境内外项目合作与商贸往来，助力实体经济稳健开展跨境经营。相关实践已在多个海外市场落地，形成具备可复制性的服务模式，为人民币国际化进程贡献务实力量。

展望未来，上海建设离岸金融中心迎来关键窗口期。渣打中国将紧抓战略发展机遇，立足上海、辐射长三角，依托集团全球网络优势，发挥外资银行“超级连接器”的桥梁作用，稳步推进试点场景落地，持续深化境内外市场联动，助力上海离岸金融业务高质量发展，赋能上海国际金融中心建设。

1

公会召开第十五届监事会第六次会议

7月30日上午，公会召开第十五届监事会第六次会议。会议由监事长单位代表邮储银行上海分行党委委员、副行长叶松青主持，5家监事单位代表出席会议。

会议审议通过了《上海市银行同业公会第十五届监事会工作报告》《上海市银行同业公

会换届审计报告》《关于〈上海市银行同业公会发展规划（2025-2027年）〉中期评估情况的报告》《上海市银行同业公会关于调整2026年度财务预算的报告》《上海市银行同业公会关于2026年度上半年财务预算执行情况的报告》。

2

公会召开第十五届理事会第六次会议

7月30日上午，公会召开第十五届理事会第六次会议。会议由会长单位代表浦发银行党委委员、副行长崔炳文主持，39名理事单位代表出席会议。监事长单位和监事单位代表、秘书长团队列席会议。

会议审议通过了《上海市银行同业公会关于换届会议安排的报告》《上海市银行同业公会第十五届理事会工作报告》《上海市银行同业公会换届审计报告》《关于修订〈上海市银行同业公会章程〉的报告》《关于修订〈上海市银行同业公会理事会制度〉的报告》《关于

修订〈上海市银行同业公会入退会审批流程的规定〉的报告》《关于个人会员申请入会的报告》《上海市银行同业公会关于第十六届理事会和监事会选举办法的报告》《上海市银行同业公会关于调整2026年度财务预算的报告》《上海市银行同业公会关于2026年度上半年财务预算执行情况的报告》。

会议听取了《上海市银行同业公会第十五届监事会工作报告》《上海市银行同业公会党支部落实上海金融监管局党委巡察反馈意见情况的报告》。

3

公会跨境与自贸业务专业委员会举办“人民币国际化”课题讨论会

8月6日上午，公会跨境与自贸业务专业委员会举办“人民币国际化”课题讨论会。本次讨论会由专业委员会副主任单位渣打中国牵头组织，公会秘书处负责人及课题组成员单位代表参加会议。

会上，渣打中国人民币国际化业务合作发展部总监张镇燕围绕人民币国际化发展现状、全球市场最新趋势及跨境业务实践进行了专题分享，并结合企业跨境经营需求，对人民币国际化业务发展机遇进行了深入分析。随后，与会人员围绕各行推动人民币跨境和国际使用的主要动力、业

务战略布局、应用场景、痛点难点及政策建议等议题进行了充分交流，共同探讨人民币国际化背景下跨境金融业务发展的实践路径。

会议还对“人民币国际化”课题工作进行了任务拆解和分工安排，明确了课题研究方向、时间节点，为后续高质量完成课题研究奠定了基础。下一步，跨境与自贸业务专业委员会将持续推进课题研究工作，凝聚行业智慧，形成具有实践价值和决策参考意义的研究成果，为推动上海国际金融中心建设和人民币国际化发展贡献行业力量。

4

公会金融科技专业委员会、财资管理专业委员会联合开展 “走进东方财富——AI 时代金融科技赋能财资管理”专题交流活动

为进一步了解人工智能等前沿技术发展趋势及其在金融业务领域的创新应用,8月11日,公会金融科技专业委员会、财资管理专业委员会联合开展“走进东方财富——AI 时代金融科技赋能财资管理”专题交流活动。公会秘书处负责人、专业委员会成员单位相关负责人等50余人参加活动。

活动围绕“重构金融生产力——从 Agent 智能体到 Skill 技能生态的 AI 落地演进与思考”“数智融合驱动银行对公业务创新——从投研提效到信贷风控的落地实践”“智驭财富,

陪伴共生——大模型时代的私行与理财服务跃升”开展三场主题分享,聚焦人工智能、大模型等前沿技术在银行业务场景中的应用实践,交流探讨 AI 技术发展趋势及其对银行业务模式创新的赋能作用。

此次活动通过专题分享与实地参观相结合的方式,促进金融科技与财资管理领域的交流互鉴,帮助会员单位进一步把握人工智能等前沿技术发展趋势及金融场景应用实践,拓展金融科技赋能业务创新的思路,助力银行业数字化、智能化转型发展。

5

公会数据治理专业委员会举办“数据安全风险评估方法和实践分享”活动

8月12日下午,公会数据治理专业委员会举办“数据安全风险评估方法和实践分享”活动。上海金融监管局科技监管处、上海市信息安全测评认证中心专家和专业委员会全体成员单位代表近70人参加活动。本次活动由专业委员会副主任、东亚中国数据管治部总经理陈志主持。

活动首先由东亚中国数据安全专家张一磊作了数据安全风险评估项目实践分享,介绍了该行从评估准备、信息调研到风险识别、风险分析与评价、评估总结等各个阶段的实操体会。随后,上海农商银行数据经营与管理部专家唐贵鑫从金融机构角度对数据安全背景、数

据安全风险框架与要点等作了解读,并结合本行实践对评估要点作了经验分享。最后,上海市信息安全测评认证中心专家对银行业数据安全风险评估的工作背景、核心文件作了系统解读,就实施流程与行业实践作了提示,并与现场参加活动的金融机构代表进行了互动答疑。

此次活动把标准实施与落实监管政策法规统筹结合起来,有助于成员单位深入理解和执行《银行保险机构数据安全管理办法》(金规〔2024〕24号)及《数据安全技术 数据安全风险评估方法》(GB/T 45577—2025)的要求,有效促进了银行业金融机构数据安全风险评估能力提升,各参会人员受益匪浅。

6

公会召开上海银行业自律工作专题讨论会

8月13日下午,公会召开上海银行业自律工作专题讨论会。公会秘书处负责人、公会公司与科技金融专业委员会、个人与养老金融专业委员会及投行与银团专业委员会正副主任单位代表共30余人参会。

会议主要聚焦二手房按揭贷款、债券承销、公司信贷领域存在的内卷行为进行分组讨论,各行参会人员结合行业内卷原因分析及会员单位的诉求,围绕如何发挥公会行业自律服务职

能、强化自律公约的约束力、针对重点领域市场异动采取常态化监测举措的可行性进行了深入讨论。

公会将汇总整理参会人员提出的意见建议,结合公会实际,深入思考,尽快形成具体工作思路和方案。公会将在上海金融监管局指导下,努力探索构建“公会靠前行业自律维权、监管部门压后支撑约束”的联动治理体系,持续推动行业稳健有序发展。

7

上海银行业金融机构高管合规培训（2026 年第五期）成功举办

为深入贯彻落实中央金融工作会议精神，根据国家金融监督管理总局统一部署，8 月 18 日至 20 日，由上海金融监管局主办、公会承办的上海银行业金融机构高管合规培训（2026

年第五期）在公会成功举办。股份制银行、城市商业银行和民营银行在沪分支机构高管，以及农村商业银行、专营机构等在沪机构高管共计 138 人参加培训。

8

公会金融消费者权益保护专业委员举办“消费者权益保护专业技能提升”培训

8 月 19 日上午，公会金融消费者权益保护专业委员会举办“消费者权益保护专业技能提升”培训。本次培训由专业委员会副主任单位工商银行上海市分行承办，专业委员会各成员单位代表共 40 余人参加。

本次培训特邀原工商银行总行运行管理部专家、国家服务标准技术委员会专家委员、央企名师名课荣誉称号获得者张笑临授课。张老

师以消费者权益保护视角下的客户异议处理为题，从“认识论”与“方法论”两个维度展开系统阐述。课程深刻剖析了客户投诉的深层归因与消保诉求的核心期待，系统梳理了具有实操性的实战法则，为一线工作提供了清晰的行动指南。公会将继续发挥桥梁作用，进一步凝聚行业共识，携手筑牢金融消费者权益保护防线。

9

公会财资管理专业委员会举办“2026 全球投资新格局下的资产配置思路”交流会

8 月 21 日下午，公会财资管理专业委员会举办“2026 全球投资新格局下的资产配置思路”交流会。本次会议由专业委员会副主任单位建设银行上海市分行牵头组织，公会秘书处负责人、专业委员会成员单位相关负责人等参加会议。

会上，贝莱德大中华区投资策略师陆文杰围绕“贝莱德 2026 年下半年投资展望”“全球资产配置思路及贝莱德集团介绍”两个主题进行分

享，从全球经济及投资市场形势、资产配置策略等方面进行分析，为会员单位把握下半年投资机遇、拓宽全球视野下的资产配置思路提供参考。与会人员围绕全球投资新格局下的资产配置等内容开展互动交流，分享业务实践与思考。

此次交流会聚焦全球投资市场发展趋势及资产配置策略，为会员单位加强财资管理业务交流、提升资产配置能力提供了交流平台。

10

公会清廉金融工作委员会开展 2026 年会员单位新入职员工清廉金融文化教育培训

为引导会员单位新入职员工扣好职业生涯“第一粒扣子”，进一步强化廉洁从业意识，8月27日下午，公会清廉金融工作委员会开展2026年会员单位新入职员工清廉金融文化教育培训（第一期），来自21家会员单位的90名新员工参加培训。

本次培训由清廉金融工作委员会主任、中国银行上海市分行纪委办公室主任李璟主讲。课程围绕廉洁文化发展、党风廉政建设与反腐

败工作、金融领域典型警示案例以及金融从业廉洁要求等内容展开，并结合新入职员工的岗位特点和职业发展阶段，就如何守住廉洁底线、规范履职行为提出针对性建议。通过理论讲解与案例警示相结合的方式，教育引导新员工进一步认识廉洁从业对于个人成长和金融行业稳健发展的重要意义，切实增强廉洁从业的思想自觉、行动自觉，坚持诚信履职、恪守职业操守、守住廉洁底线，走稳走好职业发展的每一步。

11

公会投行与银团专业委员会举办“并购整合实践和投后管理”交流会

8月27日下午，公会投行与银团专业委员会举办“并购整合实践和投后管理”交流会。本次活动由专业委员会副主任单位兴业银行上海分行承办，兴业银行总行投资银行部处长夏清晶致辞，专业委员会成员单位60余人参会。

会议邀请了腾瑞制药联合创始人、宏辉果蔬总裁刘扬，方达律师事务所合伙人汪麒，兴业银行上海分行投资银行部负责人王天捷，安宏资本执行董事张宏洋分别就“如何打造产业

整合之路”“并购贷款条款的体系化解读”“银团正当时——同业合作实践分享”及“投后管理从价值修复到创造的真实挑战和应对”等主题进行演讲，各会员单位围绕上述主题展开了热烈讨论。

本次会议加强了专业委员会成员间的常态化沟通，深化了在业务机会、风控经验、行业研究等多方面的同业协作，提升了在产业并购方面的投融资服务能力。

12

公会绿色与可持续金融专业委员会召开“转型金融实践”专题交流会

8月28日上午，公会绿色与可持续金融专业委员会召开“转型金融实践”专题交流会。本次交流会由专业委员会副主任单位上海银行承办，上海金融监管局普惠金融处相关负责人、公会秘书处负责人及专业委员会成员单位参会。

复旦大学绿色金融研究中心执行主任李志青教授围绕“转型金融的理论思考与实践探索”做了专题分享，阐述了转型金融的定义、标准等核心概念，梳理了国内外及地方转型金融的政策制度与转型目录，分享了转型金融的实践案例，为金融机构开展转型金融实践提供了实

操思路。

部分绿色与可持续金融专业委员会成员单位进行了转型金融实践交流，分享了转型金融的落地实践案例，并针对当前转型金融业务开展中的难点与问题提出了思考与建议。上海金融监管局普惠金融处相关负责人表示本次交流会集政策解读、实务分享、研讨交流于一体，为金融机构业务落地提供了交流平台。

下一步，专业委员会将围绕上海国际绿色金融枢纽建设，立足专业赋能、创新突破、标准引领，助力“十五五”规划实施与“双碳”目标达成。

荷塘雅韵

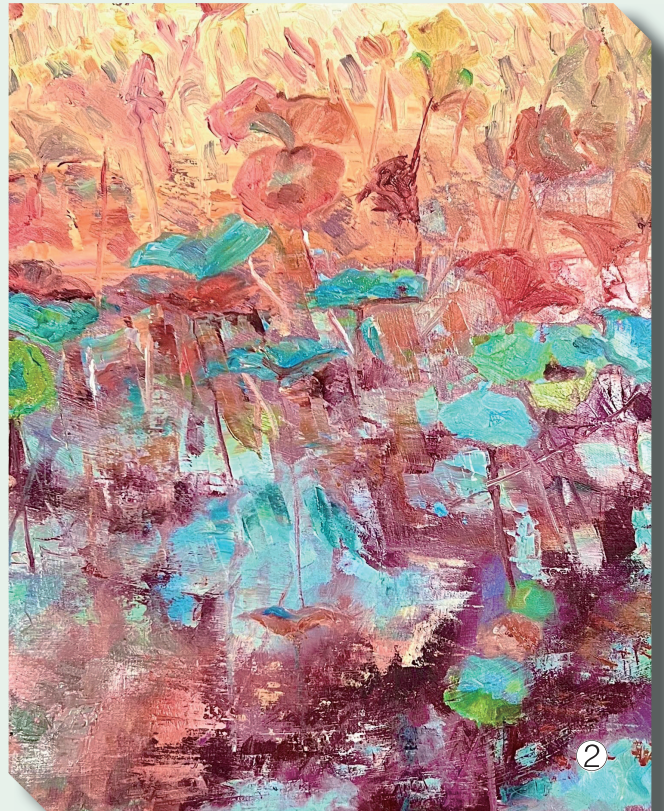


① 《鱼戏莲叶间》

上海金融监管局 柳慧莺 摄

② 《荷塘印象》

上海银行南京分行 张译丹 绘

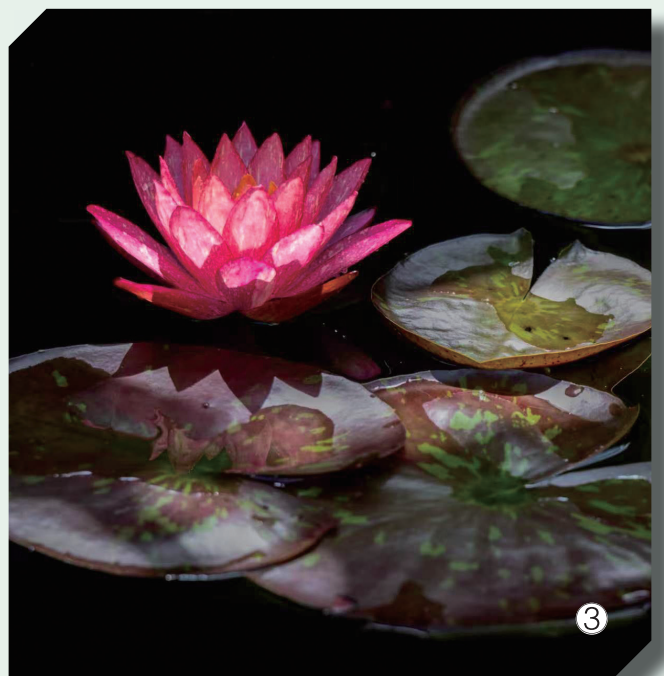


③ 《绽放》

恒丰银行上海分行 宋丽芹 摄

④ 《荷韵盛夏》

渣打中国 Kang Kok Seng 摄



SHANGHAI BANKING

上海銀行同業

徐匡迪

CORRESPONDENCE

务实

高效

专业

进取

Pragmatic

Proficient

Professional

Proactive



上海市银行同业公会
Shanghai Banking Association



SBA
100 YEARS
1918-2018