

2024 年度

上海银行业可持续发展报告



目录 /

CONTENTS

会长寄语 01

2024年绩效概览及
2025年工作前瞻 03

关于上海市银行同业公会 03

2024年上海银行业绩概览 05

2025年工作前瞻 08

编制说明 09

摘要 11

Abstract 13

01 可持续发展的 上海市银行同业公会 15

党建引领，培育清廉沃土 17

汇聚合力，服务中心大局 20

全链风控，助推合规发展 22

坚守初心，提升消保质效 24

02 可持续发展的上海银行业 27

党建领航，注入发展活力 29

行稳致远，夯实治理根基 31

筑牢防线，防范化解风险 35

审慎经营，弘扬合规文化 41



03	助力国际金融中心建设 服务国家战略	45	05	建设绿色与可持续发展的 金融生态	99
	开放创新，服务国家发展	47		增强韧性，应对气候变化	101
	引领带动，促进区域协同	53		创新转型，驱动产业升级	105
				长期发展，开展负责任投资	107
				完善机制，践行绿色运营	111
04	可持续发展新范式 驱动新质生产力	59	06	可持续发展的社会责任	121
	聚焦科创，提速科技金融	61		以人为本，落实员工责任	123
	低碳转型，发展绿色金融	67		回馈社会，绘就富民画卷	132
	服务实体，深耕普惠金融	75		加强宣教，保护消费者权益	140
	守护美好，构建养老金融	83		后记	145
	赋能发展，探索数字金融	90		致谢	147
				附录一：指标索引表	151
				附录二：国内外可持续发展 相关政策主要内容梳理	153

会长寄语

近年来，财政部等九部委、沪深北三大交易所、人民银行等七部委、国家金融监督管理总局相继发布了《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》《上市公司持续监管指引——可持续发展报告（试行）》《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》等文件，标志着我国企业社会责任和可持续发展工作正步入制度化、规范化、可评价的新阶段。中国银行业可持续发展信息披露也逐步从传统的社会责任报告向更具系统性的可持续发展报告转型。

上海市银行同业公会（以下简称公会）积极履行社会责任，已连续十一年发布《上海银行业社会责任报告》，展现上海银行业“公正、包容、责任、诚信”的价值取向。为进一步对标国际国内规则，全方位反映上海银行业在环境、社会、治理等多维度上的综合表现，更好展现“让人信赖、受人尊敬”的社会责任形象，进一步提升上海银行业在国际市场的认可度和竞争力，助力上海国际金融中心建设，2025年，公会将社会责任报告更名为《上海银行业可持续发展报告》（以下简称《报告》），全方位展现公会及2024年度可持续发展工作的重点和亮点，这是全国首份由行业协会编制发布的银行业年度可持续发展报告。

党建引领聚合力，双融互促显成效。上海银行业金融机构始终坚持强化党的领导，加强党的建设，夯实党建工作基础。持续深化党建品牌创建，广泛开展党建共建联建工作，扎实开展党纪学习教育，以学纪知纪明纪促遵纪守纪执纪，纵深推进全面从严治党，以高质量党建促进上海银行业金融机构高质量发展。

海纳百川促开放，聚力协同绘宏图。上海银行业金融机构坚持以服务国家、上海重大战略任务为己任，将更多优质金融资源配置到重点领域和薄弱环节，不断提升金融服务能级。全力以赴支持上海“五个中心”建设和长三角一体化发展，服务提振消费和产业转型升级，为区域高质量发展注入金融动能。积极响应国家“高水平对外开放”和“走出去”战略，以高效、专业、优质的跨境服务，助力中资企业“走出去”、海外客户“引进来”。

做好“五篇大文章”，推动高质量发展。上海银行业金融机构立足主责主业和自身优势，不断深化金融产品和服务创新，做深做实“五篇大文章”。以科技金融为刃，破局创新桎梏，让金融活水润泽千企万户；以绿色金融为笔，描摹低碳蓝图，拓宽绿色融资渠道；以普惠金融为舟，载渡中小微企业，提升金融服务的多样性和可及性；以养老金融为盾，助力老年客群跨越数字鸿沟，守护银发福祉；以数字金融为翼，激活转型动能，夯实金融基础设施数字化建设，以技术革新筑牢安全屏障。

低碳转型谋长远，绘绿色生态画卷。上海银行业金融机构以“双碳”目标为引领，积极应对气候变化风险，完善风险识别、压力测试及数据监测机制，提升金融韧性，聚焦高碳行业，推出转型金融、ESG主题债券等产品，持续加大对清洁能源、节能环保等重点绿色产业的支持力度，充分运用绿色金融工具，确保资金投向真正具备长期价值且负责任的绿色领域，厚植绿色发展底色，践行绿色运营，持续建设绿色与可持续发展的金融生态。

织密全链风控网，守正创新稳远航。上海银行业金融机构全面强化“三会一层”履职效能，完善信息披露机制，推动公司治理与可持续发展战略深度融合。织密风险防控体系，守牢风险防控生命线，以数据驱动推动经营和风险管理能力提升，不断拓展金融服务的广度与深度。以合规管理为基石，加强反洗钱等合规体系建设工作力度，不断夯实业务发展基础。

责任在肩护权益，金融向善暖民心。上海银行业金融机构视人才为第一资源，畅通员工发展路径，助力员工成长成才。积极投身公益慈善和志愿服务，深化定点帮扶，以“金融+产业”“金融+基础设施建设”“金融+教育”等帮扶模式推动民生改善与经济发展。组织开展金融消费者权益保护教育宣传月等集中性宣传教育活动，线上线下结合深化金融教育宣传，彰显金融为民初心。

潮平岸阔催人进，风正扬帆正当时。站在新的起点，上海市银行同业公会将在国家金融监督管理总局上海监管局的指导下，继续发挥桥梁纽带作用，凝聚会员单位力量，深度融入新发展格局，在服务实体经济中破浪前行，在可持续发展道路上行稳致远，不断为社会和广大利益相关方创造价值，为金融强国和上海国际金融中心建设、推进中国式现代化建设贡献更大金融力量。



公会会长 浦发银行党委书记、董事长 张为忠

2025年6月



2024年绩效概览及 2025年工作前瞻

关于上海市银行同业公会

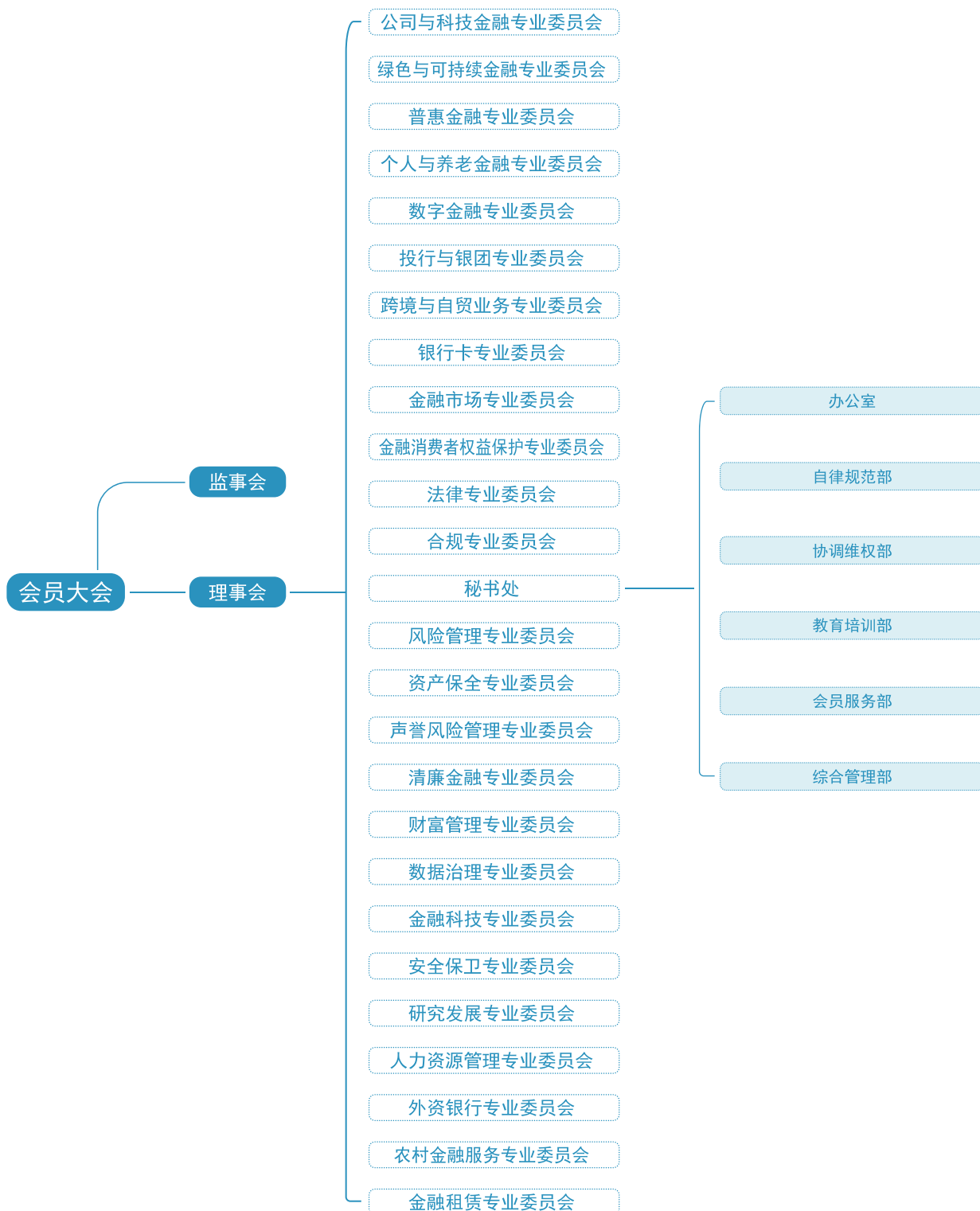
创立于1918年7月8日的上海市银行同业公会，于1992年12月22日恢复成立，时名上海市银行（外汇）同业协会，1998年更名为上海市银行同业公会。公会是由本市银行业金融机构以及其他相关组织自愿组成、实行行业服务和自律管理的专业性、非营利性、行业性的社会团体法人，其登记管理机关是上海市民政局，业务主管单位是国家金融监督管理总局上海监管局。

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，上海市银行同业公会有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金融机构。

上海市银行同业公会围绕“自律、维权、协调、服务”职能，有效发挥平台与桥梁作用，积极为金融管理部门、会员单位及金融消费者提供有价值的服务，旨在维护上海银行业良好秩序和健康发展环境，实现会员共同利益。公会致力于打造有吸引力、有公信力、有影响力的与国际金融中心相匹配的高水准银行业同业组织。

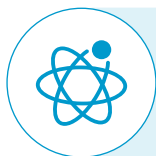
组织架构

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。公会现设25个专业委员会，在公会理事会的领导下，根据公会章程和相关规定，分别在不同专业领域引领会员单位开展工作，为上海银行业高质量发展提供专业支持。



2024年上海银行业绩效概览

经济绩效



科技型企业贷款余额

1.29 万亿元

科技型企业贷款余额同比增长率

22.57 %



知识产权质押贷款余额

214 亿元

知识产权质押贷款余额同比增长率

65.96 %



供应链金融业务余额

5,709 亿元

供应链金融业务余额同比增长率

11.03 %



普惠贷款余额

1.3 万亿元

注：科技型企业贷款余额、同比增长率、知识产权质押贷款余额、同比增长率、供应链金融业务余额、同比增长率、普惠贷款余额数据来源为国家金融监督管理总局上海监管局《关于深化融资畅通工程 服务民营经济高质量发展的通知》。

上海辖内银行业金融机构本外币资产余额

26.95 万亿元

不良贷款率

1.02 %



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《2024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

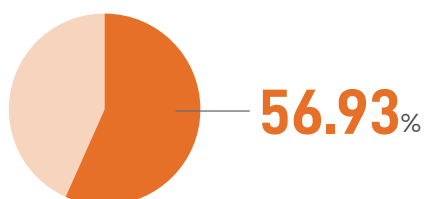


投放纾困融资
5,153亿元

投放纾困融资覆盖企业数量
12.48万户

注：投放纾困融资、投放纾困融资覆盖企业数量数据来源为国家金融监督管理总局上海监管局2025年3月发布的《关于深化融资畅通工程 服务民营经济高质量发展的通知》。

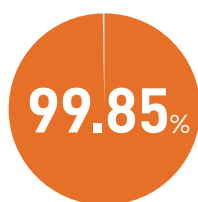
女性员工占比



社会保险覆盖率



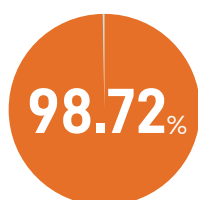
员工培训覆盖率



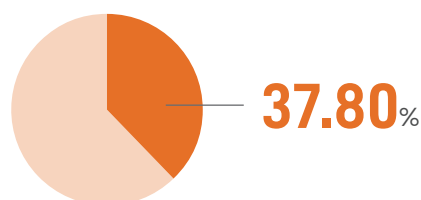
员工人均培训时长 **70.18**小时



客户满意度



员工志愿服务率



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

99.03 千瓦时/平方米



单位面积耗水量

0.43 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。



注：绿色贷款余额、发放转型贷款数据来源为中国人民银行上海总部《丰富绿色金融产品体系 扎实推进低碳转型发展》。



2025年工作前瞻

2025年是深入实施“十四五”规划的收官之年。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二中、三中全会精神，深入学习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、行稳致远。

党建引领促发展 提升法人治理水平

深化公会“沪银先锋”特色党建品牌建设，开展联合党建活动，以党建引领促业务发展。提升法人治理水平，完善法人治理体系。深化清廉金融文化建设，持续办好《廉“沪”金融》电子期刊，举办“清廉金融文化建设”专题培训班等。

勇担使命有作为 助力金融强国建设

开展“百年追梦——中国特色金融文化的上海篇章”主题展览、“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、“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暨银端漫步金融文化CITY WALK线路首发”活动等。发布《长三角银行业科技金融发展报告（2025）》，充分发挥长三角区域银行业协会联席会议机制的作用，助力上海国际金融中心建设。

重点工作求突破 促进合规稳健经营

提升合规管理水平，召开第十五届银行业合规年会。推动标准化工作有序开展，研究制定《上海市银行同业公会标准化建设发展规划》《上海市银行同业公会团体标准申诉处理办法》等文件。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，深化银行网点无障碍环境建设，提升特殊人群服务能力，开展常态化金融教育活动。

凝聚合力强协同 推动行业创新发展

设立发展研究院、推动智库建设。搭建沟通交流平台，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，推动上海银行业高质量发展，为上海“五个中心”建设、金融强国建设作出新的更大贡献。

编制说明

近年来，财政部等九部委发布《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》，沪北深三大交易所发布《上市公司持续监管指引——可持续发展报告（试行）》，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发布《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》，明确要求加强重点领域的金融支持。多项重磅政策从管理体系建设、信息披露规范到金融激励机制全面发力，一系列有关可持续发展的政策出台，为包括银行业在内的金融行业未来发展指明航向，标志着我国可持续发展管理与披露工作步入规范化、制度化、可评价的新阶段。

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，并强调长期韧性、风险管控与价值创造的“可持续发展报告”全面升级。上海作为国际金融中心，依托其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，显著推动区域经济发展和对外高水平开放。上海银行业在践行国家可持续发展战略中发挥核心引擎作用，其经验对全国具有示范意义，为系统总结上海银行业在可持续发展领域的创新实践与成效，特编制本报告，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。

本报告的时间范围为2024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

主动对标全球报告倡议组织GRI《可持续发展报告标准》（2021）国际标准、国家政策，立足银行业特征，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111家中外资银行、专营机构等各类型机构^①，着重展现上海银行业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，把握新形势下赋予的新使命，发挥上海国际金融中心在提升区域可持续发展的创新力、带动引导力和国际竞争力、影响力，为产业向新、社会向绿、未来向远注入高质量可持续发展动能，本报告力求客观、真实、全面展示上海银行业金融机构可持续发展的面貌。

报告以严谨态度呈现上海银行业可持续发展的全貌，展示银行业金融机构在以金融力量支持经济社会可持续发展方面的成果，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“上海银行业方案”。

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>)。

^①报告案例覆盖机构名称详见“致谢”。

摘要

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

一、上海市银行同业公会引领上海银行业稳健发展

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

二、上海银行业金融机构不断优化可持续发展治理工作

上海银行业金融机构将党的领导有机融入公司治理各环节，通过深化党建知识学习凝聚员工共识，强化党组织在重大决策中的核心作用，为金融服务实体经济注入强劲动能，保障行稳致远。同时，持续优化治理结构，明晰“三会一层”权责边界，严格落实信息披露要求，完善管理制度体系，不断夯实治理基础。在风险防控领域，健全风险管理体系，强化全流程管控机制，有效防范化解重点领域风险，切实提升行业风险抵御能力与治理现代化水平。此外，高度重视合规管理，全面提升合规管理水平，严守合规经营底线，积极培育合规文化，为金融机构实现高质量发展筑牢了坚实基础。

三、上海银行业金融机构在服务国家战略中积极作为

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

四、上海银行业金融机构推进“五篇大文章”成效显著

围绕金融服务国家战略和实体经济需求，上海银行业金融机构深度聚焦“五篇大文章”。依托自贸区优势，打造科创企业金融服务链，构建绿色金融协作网络，创新普惠小微信贷产品，探索智慧养老金

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

融解决方案，深化跨境金融数字化应用。在科技金融方面，创新金融产品与服务模式，助力科技企业成长；在绿色金融领域，全面布局，推出多元化产品，推动绿色产业发展；深耕普惠金融，破解融资难点，服务实体经济；构建养老金融服务体系，满足老年群体需求；探索数字金融创新实践，提升自身竞争力，为金融创新与可持续发展提供“上海方案”。

五、上海银行业金融机构系统构建绿色金融生态

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

六、上海银行业金融机构多维度践行社会责任

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

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

Abstract

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Centering on the needs of financial services supporting national strategies and the real economy, Shanghai's banking institutions deeply focus on the five major areas. Leveraging the advantages of free trade zones, we build financial service chains for technology innovation enterprises, establish green finance collaboration networks, innovate inclusive financing products for micro and small enterprises, explore smart pension finance solutions, and deepen the digital application of cross-border finance. In technology finance, we innovate financial products and service models to support the growth of tech enterprises. In green finance, we deploy comprehensively and launch diversified products to promote the development of green industries. We cultivate inclusive finance to address financing difficulties and serve the real economy. We construct pension financial service systems to meet the needs of the elderly population. We explore innovative practices in digital finance to enhance their own competitiveness, providing the "Shanghai Approach" for financial innovation and sustainable development.

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

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

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

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

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

可持续发展的 上海市银行同业公会

2024年，上海市银行同业公会在上海金融监管局指导下，在第十五届理事会的领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深刻领会中央经济工作会议各项部署，坚持党建领航赋能，强化“自律、维权、协调、服务”四项职能，勇于担当、敢于作为，做好金融“五篇大文章”，助推上海国际金融中心建设，助力长三角一体化建设，持续提升上海市银行业依法合规经营意识和服务水平，坚持“合规为本，消保为民”理念，将保护金融消费者合法权益作为工作的出发点和落脚点，聚焦主责主业，勇于担当、敢于作为，服务上海市经济社会发展，行稳致远，为金融强国建设作出新的更大贡献。

党建引领，培育清廉沃土	17
汇聚合力，服务中心大局	20
全链风控，助推合规发展	22
坚守初心，提升消保质效	24



党建引领 培育清廉沃土

公会坚持党的全面领导，深入学习宣传贯彻党的二十大和党的二十届三中全会精神，胸怀“国之大者”，全面践行金融工作的政治性、人民性，切实把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神和党中央决策部署上来，夯实基层建设，深化思想建设，加强党建与业务的融合性，开展党建联建活动，全面推动文化建设走深走实，以高站位谋划、高标准推动、高质量落实，充分立足于公会的作用，推动上海银行业高质量发展成效。

夯实党建基础 牢固政治根基

公会把牢政治方向，严格落实“第一议题”制度，坚持不懈用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑，第一时间“传达领悟、研究部署、狠抓落实”，切实将思想和行动统一到党中央重大决策部署上来。

巩固筑牢思想根基，深入学习宣传贯彻党的二十届三中全会精神、中央经济工作会议精神，扎实开展党史学习教育、“金融工作政治性、人民性大家谈”活动，开展庆祝中华人民共和国成立75周年主题党日活动，党建思想教育活动全员覆盖。

公会充分借助“线上+线下”的党建思想宣传媒介，深入学习宣传贯彻全会精神，制定《党支部学习宣传贯彻党的二十届三中全会精神工作计划》，聚焦线上平台，及时推送优质学习资源，依托线下党建宣传阵地，让全体党员及时准确获取最新政策解读，深刻领会党的二十届三中全会的核心要义、精神实质和丰富内涵。



线上渠道

- “人民日报”“新华社”等媒体资源
- 内部邮箱、微信群等内部沟通平台



线下渠道

- 党支部宣传栏、电子显示屏等宣传阵地

公会夯实党的组织建设，根据国家金融监督管理总局上海监管局党委要求完成党支部换届，积极引导业务骨干加入党组织。2024年，公会共召开党员（扩大）会议39次，支委（扩大）会议16次，开展主题党日活动12次，讲授党课6次，切实抓好基层党建工作。

公会坚持把党建工作根植于业务发展之中，构建“党支部书记牵头抓总、领导班子其他成员谋划推进、各部门具体落实”的工作格局，不断拓展教育阵地，把上海丰富的红色资源和鲜活的实践场景作为生动教材，与浦发银行上海分行、厦门国际银行上海分行、长江金租等开展党建联建活动，加深与会员单位间的沟通了解，促进党建工作互学互鉴。

2024年，公会创建特色党建品牌“沪银先锋”，积极探索党建业务融合路径，结合公会整体发展和业务特点，经过深入研讨，打造“沪银先锋”党建品牌，确定品牌内涵、明确品牌建设目标、设计品牌标识等，促进党建业务同向发力。

案例

公会党支部与厦门国际银行上海分行党委联合开展“不忘初心忆党史·凝心聚力共奋进”主题党日活动

6月11日，公会党支部与厦门国际银行上海分行党委联合开展“不忘初心忆党史·凝心聚力共奋进”主题党日活动。全体同志先后参观了厦门国际银行上海分行“不忘初心·牢记使命”主题教育专题展览、留法勤工俭学运动史料展、虹口区新时代文明实践中心，重温党的光辉历程，凝聚奋进新征程的智慧和力量。随后，双方围绕党建引领业务发展、扎实做好“五篇大文章”、金融赋能上海国际金融中心建设等方面开展了座谈交流。

此次活动，既是对一段红色历史的追忆学习，也是加深公会与会员单位间沟通了解的良好互动，进一步促进了双方党建工作的互学互鉴。同志们纷纷表示，这次党建联建活动内容丰富，具有很强的实践性和感染力，收获颇丰、受益匪浅，在今后的工作中将深入贯彻落实习近平总书记关于党的历史的重要论述，大力弘扬伟大建党精神，践行初心、担当使命，立足本职岗位，为上海银行业高质量发展贡献力量。



强化廉政建设 共筑清廉生态

公会夯实清廉金融文化建设根基，推动行业加强纪律宣传教育，举办“党纪学习教育暨上海清廉金融文化建设知识竞赛”，以赛促学、以学促干，推动广大从业人员进一步严明政治纪律和政治规矩。



公会深化廉“沪”金融品牌建设，拓展清廉金融文化阵地，全面推广“清廉角”建设，截至2024年末，上海市辖内1,360家银行营业网点完成“清廉角”建设，进一步把清廉的触角延伸到网点和基层。公会开展上海清廉金融文化标识文创产品征集评选活动，持续办好《廉“沪”金融》电子期刊，提升清廉金融文化标识和期刊影响力。



公会加强与行业协会的合作交流，2024年，公会与中国银行业协会联合召开“同步推进中国特色金融文化与清廉金融文化建设”座谈会，交流探讨中国特色金融文化与清廉金融文化建设的具体举措、实践经验等；配合上海金融监管局召开“清廉金融文化建设推进会”；赴厦门市银行业协会开展清廉金融文化建设走访调研活动，深入交流清廉金融文化建设实施路径、创新举措、实践经验，为拓展清廉金融文化建设工作思路提供有益参考和借鉴。

公会协同各方力量，配合高校上好“一堂廉课”，持续推进清廉金融文化教育进高校，为上海财经大学、华东师范大学、上海大学等合作高校开展党纪及清廉金融知识讲座，配合上海财经大学编撰出版廉课教材《清廉金融——从大学迈入实践前沿的人生基石》，帮助金融预备军筑牢思想堤坝，迈好职业生涯第一步。

汇聚合力 服务中心大局

勇担使命敢于作为 聚焦主业展现作为

公会助推上海国际金融中心建设，举办“稳增长 促转型 提能级——上海银行业助力推进国际金融中心建设”新闻通气会，联合浦发银行举办“优化营商环境 助力上海国际金融中心建设”闭门研讨会，形成专题报告报送金融管理部门。

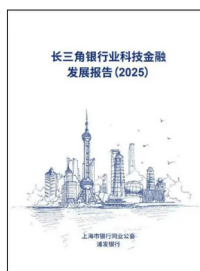


公会助力长三角一体化发展，深化长三角区域银行业协会联动机制，组织召开“做好绿色金融大文章 培育发展新质生产力”为主题的长三角区域银行业协会联席会议，举办“票据金融支持上海国际金融中心建设暨推进长三角一体化发展研讨会及联合行动方案签署仪式”。

公会做好金融“五篇大文章”

科技金融方面 1

开展科创金融走访调研，撰写《长三角银行业科技金融发展报告》，组织开展2024年度科技金融专项立功竞赛活动；



绿色金融方面 2

发布全国首份《长三角银行业绿色金融可持续发展报告（2024）》，组织召开绿色与可持续金融创新交流会，走访调研上海市绿色建筑协会、绿色低碳网点等；



5 数字金融方面

走访头部互联网科技公司、金融科技公司，调研大湾区数字金融发展，举办专题研讨与培训。

4 养老金融方面

持续打造敬老服务品牌，推动行业积极创建敬老服务网点累计达654家，组织开展上海银行业2024年“敬老月”活动；

3 普惠金融方面

积极贯彻落实“小微企业融资协调工作机制”，持续深化银税互动，进一步完善银税平台移动端，组织开展“上海金融业普惠金融推进月”活动，召开支持乡村振兴同业座谈会，编撰发布《上海银行业乡村振兴信贷产品汇编》；

发挥桥梁纽带作用 汇聚强大智慧合力

公会做深做实智库研究，制定《上海市银行同业公会研究工作指引》，推动会员单位形成30篇研究成果，推动专业委员会在不同专业领域开展课题研究，完成课题报告25篇，配合上海金融监管局组织编写《“十五五”时期上海银行业保险业发展基本思路》分报告，开展国际金融中心发展指数编制。

公会搭建沟通协作平台，做好基层立法联系点工作，深化上海市人民政府基层立法联系点在民主法治建设中的作用。

公会筑牢行业宣传阵地，全年发布主题新闻稿10篇，公会官微策划月度主题推文8篇，开设小微企业融资协调机制、支付便利化等宣传专栏，会刊电子版在公会官微上线，发布《2023年度上海银行业研究报告选编》特刊，编制《上海银行同业通讯》。



全链风控 助推合规发展

公会始终坚持将高质量落实监管要求、高质量开展合规管理工作，坚守不发生系统性风险的底线，通过专题培训、交流分享、经验宣教、行业调研等不同形式，强化合规文化建设，提升全员合规意识，加大反洗钱宣传广度与力度，打造坚固的反洗钱“防护堤”，全力保障金融数据安全，守护个人信息安全与隐私防线，全力防范法律风险问题，推动行业朝着规范、健康的方向稳步前行。

深化内控合规建设 提升风险防控质效

公会秉持合规为本理念，通过强化风险管控措施，筑牢银行业合规根基。在日常运营中，公会积极引导会员单位强化合规管理，持续提升风险识别与应对能力，开展多样化的合规培训与交流活动，分享行业实践经验，助力会员单位提升合规管理水平，引导银行业在合规框架下实现可持续发展。

公会聚焦金融机构数据安全与合规管理，帮助金融机构提升数据安全防护能力，积极举办各类交流学习活动，促进金融机构间的学习与交流，推动金融机构优化数据管理体系，提升整体管理效能，依据金融行业数字化转型需求，扎实推进数据治理工作，致力于提升行业数据治理与数字化水平，通过组织行业分享、课题研究和专题培训等活动，助力会员单位优化数据治理体系，增强数据安全防控意识和防控能力，为行业的稳定发展筑牢数据安全防线。

加强金融法治建设 切实防范法律风险

2024年，公会围绕“五篇大文章”积极发挥专业优势和桥梁纽带作用，有效整合各类服务资源，组织会员单位共同学习培训和分析研究，同时与监管部门、司法部门、法律专家等深入探讨交流，共同提高法律风险防范能力。



公会金融法治合规亮点

学习宣贯习近平法治思想，提升依法经营理念

- 组织举办“以宪法为核心的中国特色社会主义法律体系”主题培训和“12.4”上海银行业国家宪法日宣传活动，大力弘扬宪法精神，在会员单位持续营造尊法学法守法用法的良好氛围。

发挥桥梁作用，加强与司法部门、同业等交流

- 组织参加市高院金融商事审判情况新闻发布会、2024年陆家嘴论坛分论坛“金融法治国际研讨会”，不断提高会员单位处理疑难复杂、新类型金融案件能力以及拓宽国际化视野；
- 组织参加银行业诉源治理研讨会，探讨和协同解决上海银行业在诉源治理、多元解纷过程中的法律问题，并交流经验。

围绕“五篇大文章”开展相关活动，强化法律前瞻意识

- 举办“金融高质量发展的绿色金融维度及其法治保障”专题培训，帮助会员单位深入了解绿色金融的法治实践探索；
- 举办“数字金融及数据资产入表合规问题”专题培训，促进上海银行业数据合规体系建设及数字化转型工作；
- 召开商业银行外规内化实践与创新主题沙龙，探讨如何将法律和监管要求融入日常业务以及利用AI前沿技术赋能金融合规工作，共同提升上海银行业依法合规经营水平。

推荐营商环境体验官，助力提升营商环境

- 推荐营商环境体验官，参加上海市规划资源优化营商环境工作交流会；
- 与上海市规划和自然资源局联合举办工作调研座谈，听取会员单位关于加强营商环境建设的意见和建议；
- 组织召开规划资源领域营商环境实施政策宣讲会，帮助会员单位了解不动产登记管理和政务服务新举措。

发挥“基层立法联系点”作用，提供专业法律意见

- 贯彻落实“科学立法、民主立法、依法立法”，认真做好“基层立法联系点”工作，积极发挥会员单位金融法治“智囊团”“前哨站”作用，主动开展各类法律问题调研，梳理和报送相关法律对策和建议，2024年配合完成《上海市推进国际金融中心建设条例》《上海市绿色建筑条例》等立法意见征询工作，为“开门立法”、提高立法质量作出积极贡献。

坚守初心 提升消保质效

作为上海银行业自律管理与服务协调的核心平台，公会始终坚持以人民为中心的发展思想，深入贯彻落实上海金融监督管理总局的工作部署，通过完善机制建设、深化金融教育、优化服务供给、强化行业协同等举措，全面提升消费者权益保护质效，推动上海银行业在消费者权益保护与服务质量提升方面走在全国前列。

深化金融宣传教育 打造金融惠民标杆

公会加大金融知识普及力度，以“消保为民 合规护航”为主线，统筹开展“3·15金融消费者权益保护教育宣传”“普及金融知识万里行”“金融教育宣传月”等多层次、广覆盖的金融知识普及活动，充分发挥优秀案例和经验的借鉴意义，全年累计触达消费者超2亿人次，切实守护金融消费者的财产安全，彰显消保工作底色。

公会金融宣教亮点

主题宣传 全覆盖

- 以“金融消保在身边 保障权益防风险”为主题开展“3·15金融消费者权益保护教育宣传活动”，辖内超4,000家机构网点参与活动，开展线上线下教育宣传活动超1.2万次，累计触及消费者逾2亿人次；
- 以“加强风险防范 暖心金融服务”为主题开展银行业普及金融知识万里行活动，通过营业网点开展专项宣教活动、营业网点外集中教育宣传活动数量超万次，线上原创宣传文案制作数量千余个；
- 开展2024年防范非法集资宣传月活动，通过公会微信公众号开设合集专栏集中宣传；
- 开展“金融教育宣传月”活动和“担当新使命 消保县域行”专项活动，辖内金融机构营业网点累计开展线上线下教育宣传活动1.27万次，在县域基层开展线下活动数近2,500次。

资源整合 创新形式

- 组建上海金融教育宣传编辑队，原创制作22部微电影，以生动案例传递消保理念；依托微信公众号开设专栏，全年推送合规消保稿件25篇，共享优秀案例与经验。此外，组织43名金融辅导志愿讲师开展公益活动31场，将金融知识送入社区、校园、企业等场景。

聚焦重点 人群服务

- 针对老年人群体，开展“敬老月”专项活动，优化无障碍网点服务流程，触达老年消费者650万人次，推进上海银行业“敬老服务+无障碍服务”特色品牌建设。

案例

上海银行业金融知识辅导志愿讲师队“担当新使命 消保县域行”专项活动

2024年9月，为践行金融工作的政治性、人民性和专业性，推动金融教育直达基层群众，切实提升基层消费者金融素养，上海银行业金融知识辅导志愿讲师队秉承着奉献、专业、爱心、诚信的理念，深入郊区村镇，开展形式多样的“担当新使命 消保县域行”专项活动，推动金融知识宣讲下沉到偏远村镇，拓展金融教育覆盖半径，切实帮助基层消费者增强金融风险意识和防范能力。



强化行业自律管理 推动行业高质量发展

公会探索行业标准化建设，制定印发《上海市银行同业公会团体标准管理办法（试行）》，成立公会标准化工作领导小组和标准化工作办公室，发布首个团体标准《银行营业网点适老服务评价规范》。

公会强化自律合规建设，发布《关于进一步加强上海银行业个人住房贷款业务自律的通知》，组织召开上海银行业个人住房贷款业务自律督导会，发布《推动本市汽车金融业务持续健康发展的倡议书》。

公会以中国银行业协会“百佳”“千佳”网点评选为契机，持续推动上海银行业服务标准升级，向有关会员单位征集《银行业营业网点文明规范服务评价指标体系和评分标准》修订意见，结合金融“五篇大文章”要求及消费者实际需求，提出优化建议，确保评价体系更具科学性和实用性。

公会充分促进行业经验共享，引领上海银行业文明规范服务，开展文明规范服务专题培训，深入解读行业最佳实践，组织会员单位重点学习考察适老服务和无障碍环境建设经验，推动行业整体服务水平提升。

公会持续推进行业无障碍环境建设和市委民心工程，年度内完成164家网点无障碍坡道改造，并重点打造7家无障碍环境建设示范网点，为残障人士、老年人等特殊群体提供便捷、安全的金融服务环境；充分发挥自身持续提升从业人员服务能力，共开展10期手语培训，覆盖344名网点服务人员，进一步提升服务专业性，确保特殊群体客户获得更精准、更温暖的金融服务。

公会以“消保规范治理年”为契机，系统性推进异常投诉识别与化解工作。在中国银行业协会《异常投诉识别指引》框架下，公会进一步细化审核流程，建立由核定工作组和专家审议组组成的双层审议机制，确保核定结果公平公正。2024年，公会共组织召开3次上海银行业异常投诉专题会议，动态传达监管政策与审核标准，统一会员单位执行口径，有效提升异常投诉处置效率。



可持续发展的 上海银行业

在构建现代化经济体系的进程中，可持续发展的治理体系已成为赋能行业稳健前行的组织保障之一。上海银行业金融机构秉持战略视野，通过完善公司治理结构、强化风险管控机制与深化合规管理实践，持续提升行业系统性抗风险能力，为上海银行业的可持续发展奠定基础。

党建领航，注入发展活力	29
行稳致远，夯实治理根基	31
筑牢防线，防范化解风险	35
审慎经营，弘扬合规文化	41



党建领航 注入发展活力

上海银行业金融机构深知党建引领对稳健发展的关键作用，将党的领导深度融入公司治理各环节。通过开展党建知识学习，传承红色文化，凝聚员工共识和力量，强化党组织在重大决策中的核心地位，为金融服务实体经济、推动高质量发展注入强大动力，保障上海银行业稳健前行。

案例

建设银行上海市分行深耕“擎满浦江”党建品牌

建设银行上海市分行深耕“擎满浦江”基层党建品牌，以政治引领、榜样示范带动全行发展。建设银行上海市分行通过“引擎”和“动力”指数评比，将党建与金融服务、经营管理等融合推进，联动各级党组织与上海龙华烈士陵园党组织共学红色文化，制作的《寻访英雄坐标文化》系列短视频获上海市第十六届党员教育电视片微视频三等奖，并登上学习强国平台。



建设银行上海市分行党建活动与红色音乐党课活动现场

案例

邮储银行上海分行持续强化党建引领高质量发展



2024年，邮储银行上海分行深入学习贯彻党的二十大精神，持续巩固深化主题教育成果，把“可持续发展”作为党建工作的出发点和落脚点，使党的建设真正成为全行高质量发展的坚强保障，开展“社会主义核心价值观主题实践教育月”活动，组织辖内各级党组织通过理论学习中心组学习、“三会一课”、主题党日等形式学习《新时代公民道德建设》《新时代爱国主义教育实施纲要》等内容，并通过实地参观、志愿服务等活动多措并举推动“社会主义核心价值观”在上海分行落地生根。

案例

上海华瑞银行探索特色党建，引领民营银行高质量发展



上海华瑞银行作为根植上海国际金融中心的法人银行，是首家将“党的领导”写入公司章程的民营银行，积极探索“三个融入”即党建融入公司治理、党建融入业务发展、党建融入企业文化的非公特色党建模式，提升民营银行公司治理的科学性、稳健性和有效性，为民营银行高质量发展注入新的活力和动力。

案例

浦发银行上海分行打造党建系列品牌



浦发银行上海分行高质量党建引领高质量发展，搭建三级党建品牌架构，建设基层党建创新实践基地，该行“LIAN党建创新实践基地”以“浦心向党LIAN未来”为主题，通过加强内外链接、党建联建、锻造队伍、建在“连”上、廉洁合规，系统阐述党建引领金融高质量发展的五LIAN做法成效。在此基础上，深化打造LIAN教室、LIAN书屋、LIAN艺廊，持续放大分行“LIAN党建”品牌示范效应。

2024年，该行党委LIAN（音同“链”）党建创新实践基地获评上海市国资委系统首批“基层党建创新实践基地”，成为金融系统内首家获此称号的银行。

行稳致远 夯实治理根基

上海银行业金融机构积极优化公司治理，强化党建引领，将党的领导融入业务发展，推动党建与业务深度融合。通过完善“三会一层”架构与职责，确保治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡。同时，严格履行信息披露义务，建立健全管理制度，提升透明度，切实保障利益相关者知情权。

案例

浦发银行“三会一层”协同履职，打造治理最佳实践

浦发银行聚焦完善公司治理架构，推动“三会一层”高效履职，修订了《公司章程》，汇编整理《浦发银行公司治理手册》，优化治理制度体系，构建清晰股权结构与健全组织架构，明确各治理主体职责边界，保障其按原则运作。该行凭借卓越的治理实践，荣获中国上市公司协会2024年度“上市公司董事会最佳实践”奖项。

案例

农业银行上海市分行持续完善公司治理架构，加快推进创新型组织机构创设

农业银行上海市分行对标习近平总书记考察上海重要讲话精神，对标农业银行总行“1+8”行动方略，系统擘画出“1+6+1”愿景蓝图，锚定“系统一流，当地主流”的发展定位，加快推进创新型组织机构创设，建立健全“两事业部三中心”组织架构，全面增强服务上海“五个中心”建设、做好“五篇大文章”的机构适配度，优化完善绩效考核体系，重点突出上海发展要求，引导践行正确政绩观业绩观。

优化公司治理 助力可持续发展

上海银行业金融机构不断推动业务创新，提升企业凝聚力与竞争力，持续优化“三会一层”运作机制，明确各治理主体职责边界，强化相互制衡与协作。通过完善治理结构与流程，提升决策效率和风险管理能力，推动公司治理效能不断提升，为稳健发展提供坚实制度保障，为企业的长远发展筑牢根基。

案例

瑞穗中国优化公司治理，助力可持续发展

瑞穗中国着力优化公司治理架构，全力推动可持续发展。董事会确定可持续发展战略目标与政策，审批计划并提出改善建议。行长下设可持续发展及绿色金融推进委员会，审议举措并跟进项目进展。同时，设立首席可持续发展官和推进室，组建跨部门项目组，定期召开会议，加强可持续发展意识渗透。各分行依照总行机制，拓展绿色金融业务，实现总分行联动。

案例

第一商业银行上海分行完善公司治理架构，加强规范运行管理

第一商业银行上海分行严格按照公司治理相关法律法规和监管要求，建立了由股东、监事会、董事会和高级管理层等治理主体组成的纵向治理架构，制定了以《章程》为核心，包含《组织规程》，董事会和各专门委员会规程、规则等在内的制度体系，明确规定股东、董事会、监事、高级管理层职责边界，为规范运行和高质量发展奠定良好的组织基础。

深化信息披露 增强运营透明度

上海银行业金融机构持续深化信息披露，优化管理机制与流程，确保信息真实、准确、完整、及时披露，提升运营透明度与公信力，保障投资者等利益相关者知情权，增强市场信心，为金融市场稳定与可持续发展筑牢信任根基。

案例

浦发银行上海分行根据积极履行信息披露义务

浦发银行上海分行根据《商业银行资本管理办法》《商业银行信息披露办法》，制定印发《上海浦东发展银行第三支柱信息披露管理办法》，建立第三支柱信息披露管理体系，规范第三支柱信息披露工作机制和内容。

案例

平安消费金融重视信息披露工作

平安消费金融结合监管新规要求，修订《信息披露管理办法》，进一步明确了主体职责、定期及临时信息披露内容、时效要求、信息披露程序等，及时、准确、完整披露定期报告和临时报告，切实保障投资者的知情权。此外，平安消费金融加大自愿性披露力度，披露年度社会责任报告，进一步提升运营透明度和公信力。



聚焦可持续发展 赋能长远发展

上海银行业金融机构将可持续发展因素融入公司战略，制定并实施可持续发展战略，完善相关治理机制，将可持续发展理念根植于经营活动中，以推动创造长期价值并履行社会责任，推动自身高质量发展。

案例

上海银行持续强化ESG战略引领，不断推动可持续发展

上海银行将践行ESG理念纳入战略规划，明确发展目标，完善分、子战略规划，构建了由董事会、高级管理层和执行层组成的ESG管理架构，协同推进ESG工作。2024年，该行强化战略引领，谋划ESG议题发展，组织开展专项培训，加强理念传导与应用，积极参加各类培训及对外交流活动，还依据最新准则和利益相关方沟通情况，持续完善ESG信息披露，以多举措助力可持续发展。

案例

自上而下，三井中国多维度推进可持续发展工作

三井中国成立可持续发展委员会，负责监督评估董事会决议的可持续发展相关战略方针的落实情况，审议可持续发展的国内外主要趋势等相关事项，审议包含绿色金融的可持续发展相关的重大事项，审阅环境信息披露报告等可持续发展相关的重大报告，董事会批准可持续金融业务的推进方针，全方位强化可持续金融相关产品和咨询服务，致力于树立中国可持续金融领域的领导地位。

案例

法巴中国将公司治理与可持续发展结合，为更可持续的包容性经济做出全面贡献

法巴中国注重将公司治理与可持续发展相结合，积极在经济、社会、人文、环境等领域承担社会责任，基于四大责任支柱做出12项承诺，并与联合国17项可持续发展目标进行匹配，将可持续发展理念深度融入了日常经营和业务活动，作为企业经营的价值主张。该行重申责任，承诺为更可持续的包容性经济做出全面贡献。其中可持续性战略包含三大支柱，分别是“投资组合碳中和”“支持客户可持续和低碳转型”以及“指导工具、流程和机构建设”。

筑牢防线 防范化解风险

金融是国民经济的血脉，防范化解金融风险是金融工作的永恒主题。上海银行业金融机构持续完善风险防控体系，强化全流程管理机制，统筹推进发展与安全，通过前瞻性研判和精准化施策，有效防范化解重点领域风险隐患，切实提升行业风险抵御能力与治理现代化水平，为经济社会稳健运行提供坚实保障。

完善风控体系 筑牢风险防线

防控风险是银行业高质量发展的底线，在复杂多变的金融形势下，上海银行业金融机构严守风险管理底线，立足制度建设，构建全流程风险管控框架，强化事前、事中、事后全流程管控，主动精准识别潜在风险，为金融稳定运行筑牢坚实防线。

案例

上海农商银行构建全域风控架构，筑牢风险管理三道防线

上海农商银行构建覆盖全集团的风险管理架构，明确部门职责，形成协作与监督机制，推进制度、流程、系统完善，建立“三道防线”风险管理模式，运用定性与定量方法，系统性地识别、评估、监测和控制风险；开展常规与专项审计，全面评估风险管理制度及执行情况，推动整改。同时，该行设立专业委员会，落实风险化解职责，强化全员风险管理能力建设，提升全员风险意识与专业能力，为资产质量和金融服务体系的稳健发展提供坚实后盾。

案例

工商银行上海市分行筑牢全领域风险防线

工商银行上海市分行持续强化金融风险防控，完善风控体制机制，推动风控智能化转型，优化“五个一本账”管理，提高集团全口径、一体化风险管控能力。同时，该行加强对投融资活动的ESG风险管控，加强专业能力建设，推进国际合作。在普惠金融与乡村振兴领域，该行借助大数据等技术提升风险防控效能，拓展服务覆盖面。在隐私与数据安全上，该行健全管理制度，采用加密技术，全方位强化数据保护，筑牢风险防线，守护金融稳定。

案例

杭州银行上海分行重视信息科技风险管理工作



杭州银行上海分行围绕信息科技风险开展管理工作，提升风险防控能力，降低风险敞口，完善信息科技风险管理制度，优化《客户信息安全管理办法》等制度，结合监管要求，优化风险识别和评估规范，开展外包风险评估，涵盖治理、准入、监控评价及风险管理等方面，积极推动并落实监管下发风险提示问题排查，进一步提升依法合规经营能力和抗风险能力。

案例

汇丰中国持续完善风控管理体系



汇丰中国董事会承担风险管理最终责任，批准风险偏好，并通过风险及消费者权益保护委员会提供专业意见。在风险管理会议支持下，首席风险控制官负责全行风险监控、评估与管理。该行严格遵循其集团政策与监管要求，积极落实“三道防线”模型，践行稳健风险文化，将风险意识融入日常经营决策，确保活动与可承受风险水平匹配，平衡企业决策中的社会、环境和经济因素。

案例

恒生中国持续完善企业信贷风控体系



恒生中国严格遵循风控管理相关要求，全面修订信贷风险政策，强化贷后动态监控，通过风险指标预警和多轮专项排查，对风险客户实施名单制管理，协同业务部门逐户制定策略，成功压降仓储物流等领域高风险敞口。为了支持银行整体业务发展，该行积极参与到各个新兴领域的学习和风险把控，完成非银行金融机构、房地产、新能源电动汽车等相关的行业报告，从客户准入门槛、风险分类、风险偏好和贷后管理等方面给予前中后台指导和帮助。

强化数据防护 保障信息安全

筑牢数据安全防线是金融机构践行社会责任、保障经济平稳运行的必然要求。上海银行业金融机构积极应对数据安全挑战，构建严密防护网，以技术为支撑，以制度为保障，守护客户数据，维护金融信息安全，加强员工数据安全意识和技术培训，防范潜在风险，提升信息安全管理能力。

案例

中国银行上海市分行持续构建数据安全管理体系

中国银行上海市分行高度重视数据安全，持续构建完善的数据安全管理体系，制定并持续更新全行数据安全管理制度。打造数据专管员队伍，加强数据文化建设，举办安全培训、制定应知必做清单、开展全员活动、制作教育视频，塑造全行数据安全文化。引入先进技术手段，推动数据安全防范技术赋能，提高防护效率，多措并举筑牢数据安全防线。

案例

光大银行上海分行持续完善数据安全管理体系

光大银行上海分行依据《中国光大银行数据安全管理办法》与《中国光大银行上海分行数据安全应急预案》，每季度进行全行数据安全检查，检查覆盖各机构的办公电脑，利用数据扫描软件及时发现并提示员工删除敏感数据，有效防范数据泄露风险，增强数据信息保护及应急处理能力，切实提升风险抵御水平，为业务稳健发展保驾护航。

案例

渣打中国多部门联合开展网络安全危机演习

2024年11月，渣打中国组织开展覆盖主要业务与职能部门的网络安全危机演习。演习由包括高级管理层在内的多个危机反应小组成员参与，模拟“针对个人网银系统的勒索病毒攻击”场景，检验危机反应小组实践应对措施的有效性和不足之处。通过此次演习，各参演部门进一步熟悉网络安全相关应急流程，针对演练中发现的问题进行及时的复盘和整改，有效提升银行的网络安全应急反应能力。

筑牢反洗钱防线 构建安全生态

反洗钱工作是维护金融秩序和国家安全的重要一环。上海银行业金融机构扎实开展反洗钱工作，筑牢金融安全防线，持续完善制度与流程，依托金融科技赋能反洗钱管理工作，提升风险识别与管控效能。上海银行业金融机构持续开展反洗钱培训和宣教活动，增强反洗钱意识，深化与监管部门及同业的合作，形成合力，共同防范洗钱风险，为维护金融秩序稳定、推动行业健康发展贡献力量。

案例

民生银行上海分行强化洗钱风险识别与管控

民生银行上海分行秉持“风险为本”原则，强化洗钱风险识别与管控，常态化开展反洗钱宣传，发放1.1万份资料，覆盖1.6万人次，宣传作品连获市级奖项。该行创新研发“上海滩反洗钱雄鹰”知识库、智能督导平台等反洗钱教育及管理产品，提升管理效能，洗钱高风险客群集中度控制在0.16%以下，多篇研究成果发表于国家I类期刊及人行专业期刊。

案例

广发银行上海分行开展反洗钱宣传活动

2024年，广发银行上海分行借助多个集中宣传活动，入驻社区、商场等场所，向公众普及反洗钱、防范非法金融及扫黑除恶知识，提升公众风险意识和识别能力，培养正确投融资理念，增强配合金融机构身份识别的意识。此外，该行推出面向特殊群体的防范非法金融活动手语微电影，并被金融监管机构采用播放。

案例

浦发银行上海分行强化反洗钱防线

浦发银行上海分行秉承“风险为本”原则，通过加强“反洗钱、反诈领导小组”机制建设，强化总分支三级联动，优化模型进行科技赋能，厚植合规文化引导正确获客理念等方法，主动作为有效管控洗钱风险，实现“守好底线、赋能发展”的合规工作目标。浦发银行上海分行持续制定、修订多项反洗钱制度，覆盖年度反洗钱监管要点和区域金融反洗钱重点工作，运用RPA技术与Python语言开发智能工具，提升可疑交易监测效能。

案例

台湾土地上海分行完善反洗钱制度体系

台湾土地上海分行构建了全面的反洗钱制度体系，制定了《大陆地区分行反洗钱手册》《大陆地区分行评估洗钱及资恐风险方法论》《上海分行反洗钱标准作业流程》等文件。反洗钱制度体系涵盖客户事前过滤、风险等级划分与分类管理、大额和可疑交易报告、洗钱风险自评估、责任追究及协助调查等内容，确保反洗钱工作的系统性和有效性。

案例

中国信托商业银行上海分行强化反洗钱培训

中国信托商业银行上海分行依据监管及总行要求，积极开展反洗钱培训。该行对内培训覆盖全体员工，管理层及专职人员每年参加超12小时的人民银行或相关单位培训课程，其他员工完成至少2小时的反洗钱培训，培训包括年度反洗钱培训及专项培训、受益所有人管理新规政策解读专题培训、央行上海总部反洗钱业务培训等课程，切实增强员工反洗钱意识。

案例

华南商业上海分行多措并举推进反洗钱宣传



华南商业上海分行积极开展反洗钱宣传活动，全年在公告栏放置相关反洗钱宣传材料，邮件签名栏设置反洗钱口号，营业柜台设置咨询窗口解答疑问，并推动业务人员向客户普及反洗钱政策，组织开展普及反洗钱知识活动、反洗钱知识竞赛等活动，全方位提升金融消费者反洗钱的防范意识。

案例

招商永隆上海分行增设反洗钱专员，开展合规培训与制度修订工作



2024年，招商永隆上海分行新增反洗钱专职人员，定期、不定期举行合规和反洗钱会议，落实反洗钱工作，完成新反洗钱法解读与培训，对比《内地分行反洗钱合规指引手册》进行差异分析，并据此修订手册，完善反洗钱管理体系。



审慎经营 弘扬合规文化

合规经营是防范金融风险、维护市场秩序的核心基石，更是服务实体经济健康发展的根本保障。上海银行业金融机构高度重视合规管理工作，提升合规管理水平，坚守合规底线，全力弘扬合规文化，强化全员合规意识，为银行业高质量发展构筑坚实合规屏障。

健全内控机制 夯实合规根基

合规为先，筑牢银行稳健经营防线。上海银行业金融机构通过强化内控合规管理，构建全面风险防控体系，确保业务合法合规开展，守护金融市场稳定与安全。

案例

开发银行上海市分行提升内控合规管理质效

开发银行上海市分行高度重视内控合规管理，将2024年定位为“内控合规深化提升三年行动”的关键之年。积极配合监管要求，完成指定审计工作，按照“个案整改、举一反三、长效机制建设”三层级推进整改，杜绝屡查屡犯。聚焦信贷管理，制定质效提升方案，建立精细化管理机制，开展“信贷管理十项达标”监测，强化关键环节管控，推进内部信贷检查全覆盖，多措并举提升内控合规水平。

案例

邮储银行上海分行严格落实制度合规审查要求

邮储银行上海分行严格落实制度合规审查要求，2024年，开展审查88次，提出意见119条，有效防控合规风险。合规架构方面，该行总行及各级分行均设合规部门，明确管理职责。合规文化建设方面，该行对18家区级机构开展案防警示巡讲，通过“身边人讲身边事”覆盖多岗位员工。同时，该行依托总行知识管理系统，完成制度库建设，提升合规管理信息化水平。



案例

江苏银行上海分行推出“七位一体”联合检查监督机制

江苏银行上海分行进一步压紧压实合规经营责任，推出“七位一体”联合检查监督机制，同步成立监督专班。“七位一体”联合检查监督机制主要包含“党建、纪检、财经、内控、安保、消保、员工行为管理”七方面内容，根据经营机构日常工作规范，制定明确的检查清单，统一谋划、统一部署、统一行动，并在工作中逐渐形成联合检查、当面反馈、问题通报、监督整改的全链条管理。

案例

正信银行多举措强化内控合规管理

正信银行根据内外部环境变化，围绕发展战略目标，搭建了分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理组织架构，认真贯彻落实案防工作监管要求，推进案件防控工作，开展“讲合规、夯基础、保平安”等案防专项行动，提升案防水平。

案例

西班牙桑坦德上海分行强化合规管理

西班牙桑坦德上海分行以合规部为牵头部门，全面协调银行合规风险的识别和管理，保持独立性的同时与其他部门密切沟通。此外，该行还建立了中国区分行合规和金融犯罪合规委员会，定期召开会议，探讨分行的合规和反洗钱事宜及持续关切事项。

厚植合规文化 夯实合规基础

上海银行业金融机构多措并举推进合规文化建设，对内通过案例宣讲、知识问答、线上线下培训等形式强化员工行为规范；对外运用展板、漫画等通俗化载体普及金融合规知识，增强公众风险辨识能力，系统性提升行业合规意识，助力构建安全稳健的金融生态环境。

案例

中国银行上海市分行聚焦“一老一少一新”，做好合规文化宣导

中国银行上海市分行始终把人民群众对金融的需求放在心上、抓在手里，聚焦“一老一少一新”，积极发挥网点阵地作用，通过送教上门走进学校、社区、商圈、企业，围绕防范非法集资、电信诈骗等主题开展金融知识普及，助力守好“幸福家”。同时，该行发挥线上传播优势，制作发布以“金融消费者八项基本权利”“识破‘情感陷阱’守住钱袋子”等为主题的宣传长图，以更有带入感的方式揭示诈骗陷阱，以高质量合规工作保障高质效消费者权益保护工作。

案例

华夏银行上海分行举办“一把手讲合规”警示教育大会

2024年4月，华夏银行上海分行举办“一把手讲合规”警示教育大会，围绕“筑牢合规根基，赋能高质量发展”主题，通过剖析典型案例，解读法律法规与监管要求，从内控管理、外部环境、监管重点等维度拆解风险成因，结合案件后果与问责机制分析，深化以案为鉴、以案促改实效，推动合规意识向全员渗透、责任压力向基层传导，为构建多层次合规治理体系提供实践参考。

案例

招商银行上海分行高度重视合规文化宣传

招商银行上海分行聚焦监管政策传导，2024年，该行组织开展防范非法集资宣传月、宪法宣传周等专项宣教活动，精准对接“八五普法”及非法集资治理要求；建立分层培训机制，按季开展合规督导官授课316次，覆盖员工超2.28万人次，同步实施新任支行负责人、合规督导官定向履职培训工作，强化关键岗位责任传导；创新开展“合规履职”专项整治活动，推动全员参与合规知识测试，并实现100%参与率。

案例

平安银行自贸区分行开展清廉合规文创征集活动

平安银行自贸区分行开展“合规有意思”创意征集活动，集思广益，选择日常生活、工作常见的事物的周边设计，凸显出“合规价值在身边”主题，将创意“本本分分做人”融入笔记本和书签、“合规一辈子”融入马克杯、“禁止吃拿卡要”融入饭卡套、“合规安全垫”融入鼠标垫，并将原创清廉标识作品“青廉印”与上述设计相结合，将合规文化理念与上海自贸分行特色有机融合，提示员工时时刻刻将合规理念、合规要求入眼入脑、入心入境。

案例

宁波通商银行上海分行设置风险合规文化墙

宁波通商银行上海分行践行中国金融特色文化“五要五不”要求，开展为期三年的“风险合规文化墙”建设活动，融合清廉金融与党建廉建，构建大合规体系。文化墙分固定板块展示制度和按季更新的活动板块，通过漫画、摄影等形式，对内传播清廉文化，夯实案防基础；对外普及反洗钱等知识，提升市民防范意识，积极履行社会责任。

案例

农业银行信用卡中心强化法律合规文化建设

农业银行信用卡中心多措并举强化法律合规文化建设。持续开展“合规提质创优”活动，组织“五要五不”要求和合规文化建设大讨论，加大合规培育治理力度，深植合规理念；强化合规政策宣贯，编写并发布《信用卡中心员工法律合规红线与底线知识库》，定期传导监管政策及风险形势；打造“以法为鉴、与法同行”系列法治宣传品牌，持续在内部进行法律宣贯活动，帮助员工树立法律底线思维。

案例

松江富明村镇银行开展合规管理常态化培训

松江富明村镇银行通过新员工常态化培训，总结各环节流程经验，形成标准化手册，从员工需求出发，制定持续性培训计划，根据工作年限、岗位需求提供多元化培训内容。同时，该行内外兼修，建立学习园地，组织专题沙龙，分享热点新闻、行业经验，增加知识储备。按照条线将各岗位规章制度、应知应会、操作手册归集，供员工及时阅读了解，树立正确的合规管理核心价值观，增强团队凝心力，提高团队协作效率。

助力国际金融中心建设 服务国家战略

上海银行业金融机构立足国际金融中心建设核心使命，紧密对接国家战略、区域发展战略，以深化自贸区金融改革、拓展跨境人民币应用为突破，构建多元金融服务生态，护航企业经营；聚焦“五个中心”能级提升，优化跨境结算、产业链金融等产品体系，降低要素流动成本，强化航运、贸易等领域资源配置效能；依托长三角一体化协同机制，以多层次金融创新服务助力上海国际金融中心建设。

开放创新，服务国家发展 ————— 47

引领带动，促进区域协同 ————— 53



开放创新 服务国家发展

上海银行业金融机构积极响应金融市场对外开放的战略部署，服务高质量发展新格局，依托上海国际金融中心枢纽功能，推动跨境人民币使用、自贸区金融试点突破，赋能“一带一路”与区域协同发展；构建绿色化、数字化跨境服务生态，护航企业低碳转型与全球化布局；发挥外资机构网络优势，搭建本外币资金金融通桥梁，精准对接双向投资与产业链升级需求。通过优化要素配置、强化风险管控、拓展国际合作，为构建双循环新发展格局提供坚实金融支持。

聚力上海国际金融中心建设 深化要素合作助力高质量发展

上海银行业金融机构紧紧围绕上海国际金融中心建设目标，充分发挥金融要素市场功能优势，持续深化跨境金融创新与合作。通过优化要素市场服务、拓展国际金融合作网络、推动人民币国际化进程，不断提升全球资源配置能力。在“一带一路”建设、自贸区金融创新、绿色可持续发展等重点领域取得突破性进展，形成了一批具有示范效应的创新成果，为提升上海国际金融中心能级、服务国家高质量发展战略提供了有力支撑。

案例

浦发银行深度参与金融要素市场建设，践行“一带一路”金融使命

浦发银行深度参与金融要素市场建设，持续推进金融创新与实践，深化跨境金融服务，强化人民币国际化及市场互联互通。创新柜台债交易，建设“e同行”“浦银避险”“靠浦托管”等平台，提升资源配置能力。

浦发银行支持“一带一路”建设，主动融入全球发展、深度对接国际市场需求，促进沿线贸易和投资往来，推进与“一带一路”共建伙伴的经贸合作。截至2024年末，该行外币业务币种已覆盖“一带一路”东南亚主要国家，对共建“一带一路”国家相关企业累计提供信贷支持折合约66.71亿美元，与RCEP区域内国家外资同业组建“RCEP同业合作联盟”。

案例

中国银行上海市分行多措并举，助力上海国际金融中心建设



中国银行上海市分行践行大行责任担当，深化要素市场服务，率先推出《中行支持上海国际再保险建设行动方案》，在上海再保险国际板建设中构建绝对领先优势；成为上海清算所海南跨境商品清算通首批结算银行；助力中银香港作为首家境外投资者参与银行间标准利率互换业务；在上海清算所首批发行TLAC债券；成为上期所首批银行类产融服务。该行积极吸引外资机构，先后引入十余家全球领先的大宗商品贸易商、生产商进入我国期货市场，助力大宗商品“上海价格”全球影响力提升。

案例

汇丰中国助力上海临港某企业发行社会责任债券，积极发挥自身国际创新引领作用



汇丰中国作为上海临港新片区的主要外资金融机构之一，积极发挥集团跨境服务优势支持临港发展和自贸区创新引领，协助上海临港某企业在境外市场成功发行8亿元离岸人民币社会责任债券。该债券是全球首发的非金融企业同类债券，也是卢森堡交易所上市的首只来自中国的社会责任债券，充分体现出浦东、临港的创新引领作用，发挥出上海国际金融中心的联动辐射作用，效果显著。该债券首创同时引入两家境外ESG评审机构，符合可持续发展融资框架公信力更强，进一步提升国际社会对于中国企业主动融入双循环、注重可持续、高质量发展的认知。此外，该债券机构投资者人，覆盖资产管理、对冲基金、商业银行、私人银行等在内主流机构投资者人，为更好赋能上海国际金融中心建设进行了有益的探索。

汇通全球金融稳外贸稳外资 护航创新开放共享共促共赢

上海银行业金融机构立足上海国际金融中心建设，助力中资企业“走出去”战略实施，赋能外贸外资稳健发展，依托数字化创新与绿色金融实践，构建全周期跨境服务生态，助力企业低碳转型、合规出海；聚焦清洁能源、低碳技术等重点领域，强化环境风险管理，护航项目落地；搭建公平高效的协作网络，推动技术、资本与产业链融合共享，促进社会效益与经济效益协同增长；以责任为纽带，加速可持续贸易投资循环，谱写开放包容、绿色共赢的高质量发展新篇章。

案例

上海银行智汇金融赋能临港，跨境服务护航中资企业出海

上海银行积极响应国家高水平对外开放战略，深化本外币一体化经营，以便利化、数字化、多样化方向，持续完善跨境金融服务体系，优化“上银智汇+”线上跨境服务平台使用场景。与桑坦德银行共同搭建国际业务平台服务企业“走出去”，持续为国内企业“走出去”提供适配的全方位解决方案，借助桑坦德银行在拉美地区的优势特征，为“走出去”企业提供结算、贸易融资、跨境银团等跨境金融服务。

上海银行与临港集团联合主办“2024滴水湖新兴金融大会·上海银行金融日活动”，发布“临港智汇”专属品牌，服务上海市临港新片区企业“科技+出海”，包括境内金融服务方案“临港智融”和跨境金融服务方案“临港汇融”，为上海市临港新片区内科技企业提供全生命周期金融服务，更加聚焦企业“走出去”的典型场景提供全方位服务，为临港新片区发展注入新动能。



上海银行携手战略股东助力企业扬帆出海



上海银行联合共建“临港智汇融”创新服务工作室

案例

开发银行上海市分行提升“一带一路”金融服务质效

开发银行上海市分行为乌兹别克斯坦对外经济活动银行其客户广泛开展人民币业务，项目融资金额合计人民币20亿元，贷款期限3年，用于补充借款人营运资金，由乌外经银行在开发银行上海分行开立FT账户承接贷款。该项目是提升“一带一路”金融服务质效，助力上海国际金融中心建设的具体实践。项目纳入习近平主席在上海合作组织成员国元首理事会第十八次会议上对外宣布的上合银联体专项贷款，以及习近平主席在第三届“一带一路”国际合作高峰论坛宣布设立的3500亿元人民币融资窗口。

案例

民生银行上海分行发挥金融优势，助力中资企业更好地“走出去”

民生银行上海分行不断优化金融服务质效，为稳外贸贡献金融力量，为上海某央企子公司土耳其H电厂项目贷款项下本息偿付提供金融增信，在传统的表内信贷支持方式以外，通过信用类的结构安排，保障了企业整体融资及增信结构的合理性，为H电厂项目的平稳运营提供了重要的金融支持和服务保障。该行以高度的责任感和使命感，扎实助力共建“一带一路”，用专业和高效提供有温度、有价值、高质效的金融服务，助力中资企业更好地“走出去”，让沿线国家实现经济繁荣和共同发展。

案例

盛京银行上海分行聚焦国家重点发展领域，推动跨境金融业务

盛京银行上海分行聚焦国家重点发展领域，精准对接央企、国企及其境外子公司的国际化金融需求，借助金租、券商等香港及国际平台，推动境内外“单机单船”项目跨境融资，带动外汇衍生业务、跨境结算和汇兑业务全面增长。

案例

中远海运财务公司资金池业务支持境外企业长期稳定资金需求

中远海运财务公司自贸区资金池业务实现企业扩容、归集扩量、功能扩维、运营扩效。企业扩容方面，2024年末参与企业82家，资金池备案账户302个。归集扩量方面，结合境外企业资金特点和地域税收情况，推动境外长期稳定资金的归集。功能扩维方面，结算业务完成区域试点计划，并落地第一笔自贸区全功能资金池项下离岸汇兑业务。运营扩效方面，提升资金归集效益，增加美元和港币短期存款产品，推出大客户特殊定价机制，提升存款利率市场化水平。

案例

汇通全球，正信银行提供跨境融资服务，护航企业双向开放

正信银行注重支持符合国家“走出去，引进来”战略下，有效产能输出、高端技术引进和政府国际合作等优质项目及其相关产业链、供应链的金融需求，积极为企业提供跨境融资服务，满足企业在境内外投资、生产、贸易等环节的资金需求，助力企业拓展国际业务。搭建高效便捷的跨境结算通道，实现企业境内外资金的快速、准确收付；为企业提供外汇交易服务，帮助企业有效管理汇率风险；为企业提供境内外市场动态、政策法规、行业发展等信息，帮助企业更好地了解境内外市场环境，制定合理的发展战略；利用专业优势，对企业境内外联动发展过程中的各类风险进行评估和监控，及时发现和提示企业面临的风险，有效防范风险。

案例

泰国汇商上海分行为中资企业在泰国的投资提供业务咨询和金融服务

泰国汇商上海分行响应国家“一带一路”、RCPE战略，依托其总行在泰国及东南亚地区的品牌优势和业务网络，通过总分行协作的业务模式，为中资企业在泰国的投资提供业务咨询和金融服务。2024年，泰国汇商上海分行成功为多家走出去的中资企业落地泰国提供了金融支持服务，帮助中资企业在泰子公司获得总行授信额度、在总行完成账户设立、办理资本金收款、工程建设款支付、日常贸易结算、代发工资、缴纳社保税金、外汇兑换和网上银行等业务。

切实发挥外资银行优势特征 跨境金融融通区域发展枢纽

上海银行业金融机构立足国际金融枢纽定位，充分发挥外资银行专长优势，以特色化经营深化金融创新，通过构建本外币一体化资金池、自贸区离岸债券等多元工具，打通境内外资金高效融通渠道；精准匹配企业跨境财资管理、产业链对接及合资项目需求，赋能双向开放与区域协同发展；聚焦关键重点环节，上海银行业金融机构持续开拓服务领域，为上海市高水平开放经济注入新动能。

案例

三菱日联中国双网协同拓商机，银企联动赋新能

三菱日联中国通过日系与非日系企业覆盖网络的协同联动，在常规银行业务基础上，进一步推进日系与非日系企业的商业对接、针对日资与中资企业合资项目的复杂授信等业务。在最大规模国企主导的大连机场建设项目中，三菱日联中国通过向日系企业引荐商机，并同步为双方提供银行服务支持，充分为客户创造价值，实现银企共同成长。

案例

南商中国充分利用外资行优势，宣导境内外投融资相关政策

南商中国利用外资银行优势，与母行南商香港积极联动，为境内客户提供特色跨境金融服务，南商中国上海分行作为香港商会的历届会员单位，在两地融通方面发挥积极作用，参加“中国企业出海——香港第一站”商务交流会，向与会人员介绍该行针对个人客户和中小企业客户的特色跨境融资产品，宣导境内外投融资相关政策，为客户跨境投融资提供便利等相关工作内容。



南商中国参加“中国企业出海——香港第一站”商务交流会

案例

大华中国依托自身优势助力首个中印尼跨境资金池落地，互联互通达到新高度

大华中国持续拓展东盟区域的资金管理能力和专注中国与东盟各国的直连跨境资金池业务，进一步推出中马、中印、中越特色资金池服务，帮助企业高效实现跨境资金调拨。2024年，该行联动大华银行印尼，为中国某农业龙头企业成功搭建了中国-印尼本外币一体化资金池，助力客户在两个外汇监管制度各异的国家之间建立了双向资金通道，有效提高了企业跨境资金流动的管理效率，此项目是目前市场上首个以印尼盾为外币币种的中国-印尼跨国公司本外币一体化资金池，有效控制运营风险，提高资金的运用效率。

2024年，该项目获得国际权威财经研究机构《亚洲银行家》(The Asian Banker)杂志颁布的“中国最佳跨境流动资金管理项目”大奖。

案例

华侨银行中国搭建桥梁联通东盟大中华，数字金融促进双赢

华侨银行中国把握贸易与投资双向流动所带来的发展机会，积极实施“大中华——东盟地区战略”，既能积极支持中国企业“出海”东盟，也能为东盟企业投资大中华区提供助力，打造“集团一体”的服务模式。该行与其集团协作推出首个由新加坡发行人发行的自贸区离岸债券，帮助客户实现了更大的财务灵活性和更低的融资成本；成功搭建上海自贸区全功能型跨境双向人民币资金池，帮助集团客户解决了对境内外集团成员间财务管理和流动性管理的需求；通过数字化转型更有效地满足东盟地区客户的需求，确保客户与在中国的总部进行良好对接，为客户提供更高质和更高效的科技金融服务。

案例

澳洲联邦上海分行深挖客户与产品潜力，推动境内外产业合作

澳洲联邦上海分行境内外业务协作，凭借产品专业性，深挖客户与产品潜力。在交通运输和物流领域，母行于多地设立团队，与国内融资租赁公司共同开拓飞机融资租赁业务，助力企业缓解融资难题，推动产业升级。在清洁能源方面，母行在澳洲有专业团队且处于领先地位，上海分行则与国内电力、新能源企业对接，捕捉项目和贸易融资机会，推动双方能源产业合作。

案例

瑞典银行上海分行长足发展保函业务

瑞典银行上海分行持续发展保函业务，2024年，新发生保函业务141笔，金额约1.4亿元人民币，相较上一年度业务发生金额增长137%。瑞典银行上海分行的保函业务主要用于支持高端制造业的发展，通过与其总行的紧密沟通，前中后台的默契配合，为客户解决各种在本地经营中遇到的金融业务难题，使得保函业务能够在短时间内得到跨越式的发展。

引领带动 促进区域协同

上海银行业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。

区域协同强健基业 金融服务开拓新局

上海银行业金融机构紧扣区域协同发展主线，以金融服务创新深度融入“三大任务、一大平台”建设，深化长三角一体化高质量发展。通过金融服务机制创新，赋能现代化产业体系与基础设施建设；聚焦核心领域，助力上海“三大任务、一大平台”建设，推动“长三角一体化”区域发展，持续开拓金融服务赋能国家战略的新路径、新格局。

案例

赋能区域发展，浦发银行打造长三角一体化金融服务旗舰



浦发银行将支持长三角一体化发展作为全行高质量发展的战略支点，通过机制创新、资源协同和产业链支持深度融入国家战略。该行统筹区域分行资源配置，联合苏浙皖建立跨行政区合作机制，出台《上海浦东发展银行长三角区域公司业务授信一体化试点管理办法》，实现示范区内授信同城化。该行聚焦生态绿色发展，为长三角生态绿色一体化发展示范区水乡客厅项目提供融资支持，助力打造世界级水乡人居典范。同时，创新推出“智造空间（工业上楼）”贷款产品，向上海青浦某生命科学产业园投放8亿元授信，推动建设集研发、制造、服务于一体的生物医药产业基地，全面赋能区域高质量发展。

案例

上海银行助推现代化产业体系建设，支持长三角一体化互联互通基础设施建设



上海银行围绕上海市三大先导产业和六大重点产业，从技术、团队、市场等多维度开展行业研究，形成专属评价方法，推进卫星互联网、低空经济、机器人、高端医疗器械等细分行业的专项经营试点。截至2024年末，该行上海市重点产业贷款余额402亿元，较上年末增长29%。

上海银行支持长三角一体化互联互通基础设施建设，聚焦长三角交通设施服务一体化，积极跟进产业集聚区域和交通网络重要节点，配套长三角地区差异化的授信政策和专项资源配置，提供基础设施建设相关全周期服务。该项目是国家“十四五”规划重点工程、长三角世界级机场群工程、上海市重大工程，也是上海浦东机场打造全方位复合门户型国际航空枢纽的重要工程，将提升浦东机场联接市区、服务长三角的能力。截至2024年末，上海银行为该项目累计提供授信约50亿元，共同打造更高容量和服务水平的上海机场，助力提升上海航空枢纽的国际地位及影响力。



上海银行为浦东国际机场四期扩建项目提供授信支持

案例

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

农发行上海市分行认真贯彻落实国家区域协调战略部署，以“联合贷”创新信贷模式服务长三角一体化战略，聚焦清洁能源领域产业项目，积极对接“央地合作”融资需求，与农发行江苏分行审批13.5亿元联合贷款。

案例

交银金租深化上海主场建设，加大对在沪客户金融支持力度

交银金租进一步明确上海主场业务团队组成及职责，制定《上海主场建设行动方案（2024—2025年）》，以重点产业、重点区域协同推进，实现上海地区租赁业务占比有效提升，并积极辐射长三角地区。交银金租深度参与上海高能级国际航运中心建设，牵头举办首届中国航运租赁创新联盟大会，助力推动航运高能级产业链集聚，深度探讨航运金融低碳化、数字化等前沿发展趋势。

案例

汇丰中国联动粤港澳三地资源，推动区域发展

汇丰中国将粤港澳大湾区建设作为业务布局重点之一，作为区内领先的国际银行，联动粤港澳三地资源是汇丰中国在大湾区发展最重要的优势。为更好地服务区内的跨境商贸往来，汇丰中国推出了多项以数字化赋能的创新跨境服务，制定了从开户、支付、收款到购汇、融资的一站式方案，推出市场独有的“信贷通”服务，让大湾区内的企业及其下属机构能够在一天之内实现获批信贷额度的跨境调拨。

作为首批参与大湾区“跨境理财通”业务试点的银行之一，汇丰中国目前在区内设有约60个“大湾区理财通中心”，并配备专门的财务顾问协助客户处理跨境财富管理需求。随着“跨境理财通”业务试点优化措施的实施，汇丰中国连同内地的合作伙伴银行可为南北向投资者提供超过400项理财产品。

案例

南商中国发挥“跨境+协同”独特优势，参展中国国际进口博览会

南商中国全力支持上海重大战略任务，以上海为龙头积极推动长三角区域在基础设施、科技创新、生态环保等领域的一体化协同，在中国信达体系内充分发挥“跨境+协同”独特优势。

南商中国连续7年参展中国国际进口博览会。在第七届进博会中，南商中国展台特设75周年行史专区、跨境金融服务展区、开辟客户共享专区和南商公益专区，展示南商中国与市场主体、社会民生的连接与共生之道，体现积极承担社会责任的红色基因，凸显出“人文进博”的深刻内涵。展会期间，南商中国携手跨境客户在展台开展多场业务宣讲及圆桌论坛，共话行业未来，深刻体现了进博会“共享、共赢、共生”的人文理念。



南商中国参展中国国际进口博览会

助力上海“五个中心”建设 持续提升服务能级

上海银行业金融机构紧扣上海“五个中心”建设目标，以金融服务赋能城市核心功能提升，聚焦工业、航运、贸易等领域，深化产业链金融创新，推出数字化衍生交易、跨境结算等特色产品，降低企业汇率风险与融资门槛；深度参与黄金、航运等市场建设，增强市场流动性支持，助力要素资源高效配置；协同政策导向与产业需求，搭建银企对接平台，优化线上服务生态，提升外贸外资便利化水平，持续提升金融综合服务能级。

案例

中国银行上海市分行服务上海国际航运中心建设

中国银行上海市分行强化航运金融组织架构，发布航运支持行动方案，对标上海航运业重点工作计划，发布《中国银行上海市分行支持上海国际航运中心建设行动方案》，深入航运金融服务朋友圈生态链，参与“北外滩国际航运论坛”“滴水湖高能级航运服务业大会”各类航运市场交流活动，提升航运客户服务质效，扩大航运金融品牌效应。同时，该行发挥政策解读和执行的专业优势，落地首单首创业务，帮助外贸企业第一时间享受政策优化带来的便利，助力营造与高水平开放相适应的制度环境。

案例

厦门国际银行上海分行服务上海“五个中心”建设，不断扩充及更新自身产业发展方向

厦门国际银行上海分行以“产业专业化2.0”为指引，深入产业链供应链，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厦门国际银行上海分行发展的产业方向。

案例

中国银行上海总部助力提升上海“五个中心”建设影响力

中国银行上海总部连续四年成功举办上海全球资产管理论坛，成为行业重要信息首发平台，为资管行业打造高端交流场景，为国际交流互联互通搭建桥梁。成功举办“2024中韩金融合作论坛”，加深中韩金融市场相互了解，推动增强中韩金融领域合作。与上海市政府新闻办公室联合出品“机遇上海”城市形象宣传品，在上海市政府官方媒体渠道发布，全球传播影响广泛。

案例

建设银行贵金属及大宗商品业务部积极参与中国黄金市场建设

建设银行积极参与中国黄金市场建设，依托上金所和上期所平台，丰富黄金进口渠道，深度参与黄金竞价、定价、询价及租借等市场，全方位多举措平衡国内黄金市场供需，为场内外黄金市场提供流动性支持，以数字化经营实现前中后台一体化为抓手，提升交易效率，持续完善上下游客户服务体系，优化提升业务管理能力，夯实结算业务基础，为上海国际金融中心建设贡献金融力量。

案例

招商银行资金中心发挥优势特征，创新推出数字化衍生交易专项额度“避险易”

招商银行资金中心充分发挥在固定收益、外汇等业务方面的优势和特色，积极承担做市职责，推动上海国际金融中心建设，创新推出数字化衍生交易专项额度“避险易”，“避险易”是海关及“单一窗口”首个在外汇套保交易方面提供数据对接的银行数融产品，客户在1小时内即完成从申请到额度生效的全过程，极大地提升了客户获取衍生交易业务授信的效率与便捷度，同时极大降低了中小企业进行汇率避险的门槛。

发挥融物融资优势，助力实体转型发展

上海银行业金融机构立足实体经济需求，全力助推区域产业转型升级与高质量发展，通过数字保理、设备租赁等工具精准对接产业链上下游融资痛点，降低企业融资门槛；聚焦绿色低碳、智能制造等领域，创新碳减排贷款等绿色金融产品，赋能企业节能降碳与设备更新；深度参与能源、航运等产业升级，提供定制化综合服务方案，加速数字化、智能化、绿色化“三化”转型进程，为实体经济发展注入强劲金融动能。

案例

华夏银行上海分行推出数字保理产品，助力企业缓解融资难题

华夏银行紧紧围绕供应链中优质核心企业的上下游小微企业融资需求，通过数字保理产品，为核心企业的上下游客户提供线上融资产品服务。数字保理产品具有授信门槛低、开户区域无限制、线上申请便捷、资金入账快速、融资成本价格低等优势，满足了核心企业上游供应商“短、小、频、急”的融资需求，能够为产业链金融合作注入新活力。该行为上海某石油化工领域企业提供一体化解决方案，在提供信贷资金同时，配套推出数字保理产品助力企业缓解融资难题。

案例

浦银金租积极发挥“融物”优势，服务区域发展与建设

浦银金租积极发挥“融物”优势，积极响应国务院《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》的通知要求，探索在支持大规模设备更新中拓展能为善为的空间，积极为承租人更新设备、扩大生产等诉求提供专业的金融支持。2024年，浦银金租为四川某钢铁集团定制租赁服务方案，通过超过5亿元租赁投放，为客户厂址搬迁配套设备采购，助力客户改进生产线、实现设备更新、优化物流运输通道、降低成本。

案例

东亚中国成功落地人民银行碳减排支持工具贷

2024年，东亚中国成功落地两单人民银行碳减排支持工具贷款，均处于节能环保领域，实现年度碳减排超13,000吨二氧化碳当量。其中，东亚中国为衡阳县生活垃圾焚烧发电项目发放碳减排贷款，合计7,394.03万元，带动的年度碳减排量为9,665.44吨二氧化碳当量，项目通过建设生活垃圾处理生产线、发电机组及相应配套环保设施等，有效降低二氧化碳排放量，并获得人民银行的碳减排支持工具的资金支持。

可持续发展新范式 驱动新质生产力

作为国际金融中心的核心力量，上海银行业金融机构以服务国家战略为使命，深度聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，依托自贸区制度创新优势，打造科创企业全生命周期金融服务链，构建长三角绿色金融协作网络，创新普惠小微专属信贷产品，探索智慧养老金融解决方案，深化跨境金融数字化应用，以精准高效的金融供给，推动经济高质量发展与社会可持续发展，为金融创新与可持续发展提供“上海方案”。

聚焦科创，提速科技金融	61
低碳转型，发展绿色金融	67
服务实体，深耕普惠金融	75
守护美好，构建养老金融	83
赋能发展，探索数字金融	90



聚焦科创 提速科技金融

作为上海建设国际金融中心的核心支撑力量，上海银行业金融机构始终以服务国家战略为己任，主动肩负起培育科技企业、赋能创新发展的使命担当。面对复杂多变的经济形势，上海银行业金融机构主动作为，将助企纾困作为重要工作抓手，依托上海丰富的科技资源与金融要素集聚优势，创新推出一系列契合企业特点的金融产品与服务模式，将金融“活水”精准滴灌至科技领域，全力化解科技企业融资难、融资贵的困局，在推动科技成果转化、助力科技企业成长的征程中，不断彰显金融担当。

创建专属服务平台 强化考核激励机制

在推进科技金融高质量发展进程中，上海银行业金融机构积极探索创新，从机构建设、服务模式、政策配套等多维度发力，持续提升专业服务能力。通过设立专营机构、完善考核激励机制、创新产品体系、优化服务流程等举措，构建覆盖科技企业全生命周期的金融服务体系，强化科技金融服务的精准性与适配性，以专业化、特色化金融服务，助力科技企业创新发展，为上海建设具有全球影响力的科技创新中心注入金融动能。

案例

上海银行以顶层设计构建科技金融特色服务体系，赋能创新策源高地

上海银行优化顶层设计，围绕金融“五篇大文章”设立专项领导小组、重点金融推进委员会，建立专项领导协调机制，出台《上海银行科技金融服务能力提升专项行动实施方案（21条）》，持续加大战略性新兴产业、未来产业发展支持力度，深入推进重大科技项目、重要产业领域、重点科创区域服务，打造科技金融特色服务体系，完善配套机制，提升科技金融服务能效。同时，该行持续强化组织保障，推进新设立科技支行，2024年末，上海银行科技支行从1家增加至5家（含筹建），探索构建“专营支行-特色支行-专营团队”梯度服务体系。

案例

邮储银行上海分行搭建“双轮+网格”科技金融服务体系



邮储银行上海分行通过设立科创金融事业部、打造科创特色支行双轮驱动，提升科技金融服务能力，落实科技金融战略规划，推动业务发展，邮储银行下属科创特色支行聚焦“专精特新”企业，培养专家型服务团队。截至2024年末，该行科技金融客户经理达296名，当年新增48名，依托全市超100家物理网点与专业团队，构建网格化服务机制，确保科技金融惠企工作精准落地。

案例

民生银行自贸区分行多维度发力科技金融：组织、业务、风控、资源四措并举



民生银行自贸区分行贯彻中央金融工作会议精神，从四方面强化科技金融支持：成立科技金融领导小组和敏捷小组优化组织架构；搭建营销体系，结合自贸区政策及跨境平台，为科技企业、专精特新企业提供跨境金融服务；为重点科技企业建设绿色审批通道，完善全生命周期风控预案；出台FTP优惠、用好政策工具，倾斜科技金融资源配置。

案例

北京银行上海分行三管齐下，打造科技金融服务专业优势



北京银行上海分行从三方面提升科技金融服务专业能力：完善专营机构梯度培育，设立1家监管认定科技支行、2家总行认定特色支行，对接产业园区开展银企活动，截至2024年末，科技金融贷款余额超200亿元；创设科技企业专属信用评价体系，针对专精特新企业细化审查模板，聚焦行业周期、核心技术等要素提升风控质效；制定差异化考核方案，在2024年经营考核中增设“科技金融贷款时点增量”指标，依机构特点设置参数，强化科技金融服务激励。

创新产品赋能科创 多元融资助力发展

上海银行业金融机构立足自身优势，积极探索科技金融创新路径，以产业资源与金融科技为依托，打造多元创新产品体系。聚焦专精特新企业“轻资产、高创新”的特点，创新推出知识产权质押融资、研发贷等特色产品，破解企业融资难题；通过深化资本合作，探索科技创新债券、员工持股融资等新型融资工具，助力企业股权融资与人才激励。同时，推动科创服务从企业端向个人端延伸，通过多维度拓宽服务边界，全面提升科技金融服务实体经济效能。

案例

中国银行上海市分行多举措创新金融服务，精准滴灌科技小微与新质生产力

中国银行上海市分行推出“专新贷”普惠方案，打造“中银e企贷·专新贷”在线预授信平台，形成产业链智选营销名单。该行探索知识产权金融新模式，落地专利权内部评估模型，联合推出“知识产权批次担保贷款”。同时，推出“申才贷（惠才版）”，落地上海市首单“银行+担保+认股权登记”业务，以金融助力科技型小微企业及新质生产力培育。

案例

助力银企深度融合，中信银行上海分行推出“见投即贷”产品

中信银行上海分行深化与头部PE/VC机构、政府引导产业基金合作，创新推出“见投即贷”产品，对其投资的企业直接给予授信，提前锁定股权融资资金，以股权融资现金流拓宽融资安全边界。同时，中信银行上海分行积极落实监管创新试点要求，推出“上市前员工股权融资贷款”，聚焦科技企业核心团队的股权融资需求，将科创服务从企业主体延伸至个人层面，通过深度绑定企业关键人员，进一步深化银企合作，推动公私业务融合发展。

贯穿科创发展全程 提升金融服务可得性

为助力科技型企业发展，上海银行业金融机构积极探索创新，聚焦企业全生命周期的不同需求，构建各具特色的金融服务体系。通过创新产品、搭建平台、探索投贷联动等多样化举措，精准对接企业发展痛点，提升金融服务的可得性与适配性，为科技型企业成长注入强劲动能。

案例

上海农商银行“鑫动能”计划助力超千家企业进阶

上海农商银行实施“鑫动能”战略新兴客户培育计划，为科技型企业提供全链条、全生命周期金融服务。2024年，上海农商银行推出“鑫孵贷”专项方案，对接100余家上海市科委名单内孵化器及在孵企业，持续升级“临港园区科创贷”，累计为超1,000家临港企业授信超100亿元；探索投贷联动，开展“认股权+远期共赢”创新业务，推进知识产权融资，贷款余额超40亿元，精准支持科技企业成长。

案例

工商银行上海市分行聚焦“3+6+4+5”领域，以“兴科贷”体系赋能科创企业全生命周期发展

工商银行上海市分行紧扣国家战略与上海“十四五”产业规划，聚焦“3+6+4+5”关键领域。针对专精特新、“小巨人”企业推出“兴科贷”系列产品，结合点心贷、知识产权质押融资等特色服务，构建全生命周期金融支持体系；通过线上融资渠道与差异化授信模型，破解早期科创企业资金困境。

案例

建设银行上海市分行构建科技企业成长金融闭环

建设银行上海市分行构建科技企业全生命周期金融服务体系，推出“天使投资-创业投资-私募股权投资-银行贷款-资本市场融资”接力式服务方案。在初创期，通过“科技星坛”平台，为高净值客户、创投机构和初创科技企业搭建对接桥梁。2024年，该行举办五场“建·沪链”科技星坛活动，吸引多家私行客户参与，促成2家企业获股权融资，8家企业获信贷支持，打造特色服务品牌。针对成长期企业，推进认股权证、投贷联动，以并购融资助力股权投资退出。

案例

北京银行上海分行创新分层服务架构，打造科创企业全周期赋能体系

北京银行上海分行分层服务科创企业：初创期以“科创e贷”“金粒e贷”发力信用贷款，依企业科技属性精准授信；成长期推出“领航AI贷”全线上产品，凭借便捷申请、智能测额、合作牵引三大优势，支持专精特新企业；成熟期借“并购六条”政策，打造“e并购”品牌，举办专题活动助力企业并购升级，推动区域“科技-产业-金融”融合发展。



北京银行上海分行组织举办“并购重组助力新质生产力发展”专题系列活动

全力激活创新引擎 实举铺就科技通途

在国家大力推进科技强国建设的战略背景下，上海银行业金融机构主动响应金融支持科技创新的政策号召，充分发挥上海作为全国科创中心与国际金融中心的“双中心”区位优势，深度挖掘区域资源禀赋，以强化金融服务科技创新能力建设为核心，从多维度持续发力。通过优化金融服务模式、精准配置金融资源，为科技企业成长提供全方位支持，有效推动“科技-产业-金融”良性循环，全力打造服务国家科技强国战略的金融创新标杆。

案例

浦发银行打造科技金融新格局

浦发银行联合新华社中国经济信息社发布首个“科技金融-战略性新兴产业指数”，以“1+N”指数矩阵从金融、科技、产业、环境四维度量化评估产业发展态势；创新科技金融工具，打造科技雷达定制五力评价模型，构建数据集市与数智拓客平台，建设基金雷达引入私募数据，推出科金元宇宙数字人等创新服务，提升队伍专业化水平；打造“科技会客厅”特色品牌，启动后，156家科技支行依托该平台开放物理空间，构建“产学研政金”融合新生态圈。



浦发银行科技会客厅

案例

交通银行上海市分行打造“股贷债租托”服务矩阵，开启科技金融赋能新篇章



交通银行上海市分行依托总部在沪及子公司集聚优势，构建“股贷债租托”立体式科技金融服务体系，全方位支持上海硬核科技发展。“股”方面，联动190余家创投机构，落地“新苗计划”首单，深化投贷联动，服务政府产业基金；“贷”以“1+N”评价模型精准画像，推出覆盖企业全生命周期的线上产品，支持小微企业续贷；“债”承销全国首单超长期科创票据，构建知识产权证券化产品体系；“租”联合交银金租设立科技租赁中心，开展精准营销；“托”托管长三角科创基金及百亿产业基金，推荐超200个项目助力投资落地。未来，该行将持续迭代服务模式，升级专营机构培育体系，提升科创金融服务专业度。

案例

南京银行上海分行探索创新科技金融模式



为强化金融服务科技创新能力，南京银行上海分行积极探索数字化赋能路径。通过引入专业征信数据服务，依托鑫E小微模型对目标客群进行精准测额，实现批量名单“预授信额度”快速导出，有效提升科创客户营销质效。该行大力推进“鑫e科企”产品本地化部署，借助“天机”平台模型调取税务数据开展自动测额，成功突破单户授权限制，实现主动授信模式创新。

案例

华美中国跨境联动赋能AI先驱企业成长



华美中国作为华美银行服务本土科创企业的核心主体，是首批提供科创金融服务的外资银行之一。截至目前，已累计为近150家聚焦生命科学、人工智能、能源化工、高端制造等领域的专精特新企业提供服务。依托中美跨境联动优势，华美中国致力于成为中美跨境银行业务桥梁，响应国家支持战略性新兴产业政策，与国内某大语言模型先驱企业（AI领域领先企业）建立合作，通过提供流动贷款产品，助力其在AI赛道早期发展。

低碳转型 发展绿色金融

上海银行业金融机构积极响应国家“双碳”战略号召，以护航低碳发展为核心使命，全面布局绿色金融发展蓝图。在顶层设计层面，主动对标国际标准，制定绿色金融专项战略规划，明确发展目标与实施路径；持续完善绿色金融服务机制，优化内部组织架构，建立绿色项目全流程管理体系与环境风险评估机制。在产品服务领域，创新推出绿色信贷、绿色债券、碳金融衍生品等多元化产品，为清洁能源、节能环保等绿色产业提供全周期金融支持。同时，深化绿色金融国际合作，积极参与国际规则制定，加强跨境绿色金融业务协同，推动绿色标准互认，以开放姿态助力上海建设全球绿色金融枢纽，为实现经济社会全面绿色转型贡献金融力量。

构建绿金顶层架构 创新探索实施路径

在“双碳”战略目标引领下，上海银行业金融机构以顶层设计为核心，全面布局绿色金融发展。通过将绿色金融纳入战略规划，明确绿色金融发展方向与目标，从战略层面统筹资源配置，优化组织架构，设立专职绿色金融管理部门或委员会，强化跨部门协同联动，完善制度建设，制定绿色金融管理办法等，规范业务发展，创新资源配置机制，在资金、人力、政策等方面向绿色金融倾斜，构建全方位保障体系，为绿色金融高质量发展筑牢制度根基，以顶层设计引领经济社会全面绿色转型。

案例

交通银行上海市分行多维度构建绿色金融管理体系

交通银行上海市分行成立绿色金融工作领导小组及专班，重点落实总分行绿色金融任务，持续推动管理机制建设与精准营销，依据人行《绿色金融支持项目目录（试行）》制定标准化评估细则。从节能减排效果、环境影响程度、技术先进性等维度对绿色项目进行全面评估，在各经营单位设立绿色金融联络人，通过线上线下相结合的会议机制，及时分享最新政策动态与成功案例。自主研发绿色金融BI数据管理平台，整合绿色信贷、债券、投资等多维度数据，实现业务发展态势的实时监测。

案例

从战略到执行，民生银行上海分行多维度完善绿色金融体系



民生银行上海分行搭建自上而下、层层落实的绿色金融体系，在政策层面，将绿色金融纳入战略规划，制定五年发展规划、年度指引及政策指导意见，明确业务方向与重点领域；在具体工作实践层面，通过健全政策体系、开展政策研究、加强政策宣传，开展业务培训，强化人才培养，为业务发展提供支撑。

案例

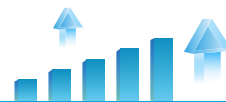
构建“制度+成本”体系，宁波银行上海分行强化绿色金融顶层设计



宁波银行上海分行通过“制度+成本”双轮驱动强化战略顶层设计。制度方面，该行修订《宁波银行绿色金融管理办法》等制度，构建覆盖业务全流程、风险管理及绩效考核的体系，聚焦“绿色智造”产业升级与“绿色能源”服务创新，精准赋能绿色经济。成本支持上，该行设立绿色贷款专项额度，优先保障绿色产业融资需求，给予符合投向的贷款成本优惠；运用央行碳减排支持工具，为碳减排重点项目提供优惠利率贷款，助力“双碳”目标实现。

案例

交银金租构建绿色金融治理新格局



交银金租构建多层次绿色金融治理架构，系统性推进绿色金融业务发展。董事会发挥战略引领核心作用，制定《交银金租绿色金融行动方案（2024—2025年）》，将绿色发展理念深度融入企业核心价值观与经营管理全流程；高级管理层下设绿色金融发展委员会，由总裁挂帅、多部门负责人协同，统筹重大政策制定与关键事项决策，以扁平化管理模式驱动业务创新，优化组织架构，持续完善绿色租赁产品体系，为绿色金融高质量发展筑牢制度与组织基础。

案例

台湾企银上海分行双轨发力绿色金融

台湾企银上海分行积极推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济行业的支持力度，制定绿色金融业务管理办法，以绿色工厂、绿色产品设计、绿色供应链管理企业及绿色园区等名单为客群导向，为绿色产业提供适配的信贷方案。同时，台湾母行（台湾企银）为落实永续金融发展，引领企业重视环境保护与社会责任，强化环境、社会及治理（ESG）风险管理，已签署加入赤道原则协会，并依其颁布的《赤道原则》建立授信案件征审流程。

健全机制护航绿金 升级服务赋能“双碳”

在全球绿色低碳转型浪潮下，上海银行业金融机构积极响应可持续发展号召，以机制创新为驱动、以管理优化为支撑，多维度构建绿色金融服务体系。通过建立绿色项目“绿色通道”，提升绿色融资效率；完善考核机制，将绿色信贷规模、ESG绩效等指标纳入分支机构考核体系，强化正向激励，健全风险管理机制，构建ESG风险评估模型，动态调整授信政策，升级信息系统，搭建绿色金融数据平台，实现业务全流程可追溯与动态监测，以系统化机制创新推动资源向绿色低碳领域精准配置，助力“双碳”目标实现。

案例

工商银行上海市分行构建绿色信贷与债券双轮驱动体系

工商银行上海市分行持续完善绿色信贷管理体系，以绿色发展指标为导向强化行业信贷政策引导，制定环境信贷政策并将环境、社会与气候相关风险纳入信贷管理全流程；同时建立《绿色债券框架》，将募集资金用于支持低碳环保等合格绿色资产，积极开展绿色债券投资并设定增长目标，为客户提供从结构设计到发行支持的全链条服务，推动绿色顾问业务联动合作，增强综合服务能力，创新承销包括全国首单“两新”绿色债券在内的多个“首单”绿色债券。

案例

国泰世华中国多维度推进绿色金融全链条升级发展



国泰世华中国以多维度推进绿色金融，通过采纳国际赤道原则，将ESG评级嵌入信贷系统，实现绿色信贷线上化全流程管理；完善顶层设计，制定可持续发展管理制度，增设ESG风险评级标准，开通绿色项目审批快速通道；创新推出可持续发展挂钩贷款等产品，强化贷后穿透式管理，保持绿色贷款零不良记录；构建考评激励机制，将绿色金融指标纳入绩效考核，设立专项绩效目标并配套激励活动；强化信息披露，通过年报公开绿色金融成果，引入第三方机构对绿色存款资金流向进行鉴证并公示，确保透明度与合规性，全方位推动绿色金融体系高质量发展。2024年，该行绿色信贷投放量同比增长22.3%，新增客户数量增长36%。

案例

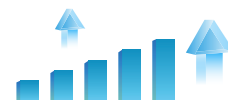
马来亚银行上海分行五策完善绿色金融机制



马来亚银行上海分行从五方面完善绿色金融服务机制：健全数据质量管理体系，确保绿色贷款业务从项目立项到资金投放的全流程可追溯，实现数据透明化；将绿色信贷指标纳入内部考核体系，激发业务拓展积极性；构建ESG风险管理体系，动态评估企业环境、社会及治理风险，据此灵活调整授信政策；对标国际标准，通过总行年报系统披露ESG相关信息，提升信息披露质量与市场公信力；探索内部优惠价格机制，优化资金配置成本，以利率优惠、费率减免等方式增强绿色信贷产品竞争力，推动绿色金融业务发展。

案例

韩亚中国上海分行构建绿色金融双轮机制



韩亚中国上海分行充分认识其作为国民经济发展方向、贯彻产业政策与监管要求及防范信贷风险的战略意义，结合信贷与授信政策指引，深入分析节能减排、循环经济项目风险特点，鼓励经营机构与客户经理加大业务营销，发掘绿色信贷市场机会；同时，通过应收账款质押、清洁发展机制（CDM）、预期收益质押等多元方式创新金融产品与服务模式，扩大贷款抵押担保物范围，探索建立有效的信用风险分散转移机制，加强对重点领域的绿色信贷支持力度。

产品创新畅融活水 精准滴灌生态转型

在绿色金融蓬勃发展的时代浪潮下，上海银行业金融机构紧扣“双碳”目标，以产品创新为驱动，发力绿色金融实践。通过聚焦重点领域开发特色化产品，覆盖项目融资、个人消费、财富管理等多元场景；积极探索碳金融、气候投融资等创新模式，深度融入绿色生态建设；灵活运用政策工具与市场化机制，将金融支持与企业ESG绩效挂钩，以多元化绿色产品精准滴灌绿色产业，为经济社会绿色转型注入强劲动力。

案例

浦发银行绿色金融实现创新突破，多元实践赋能低碳发展新征程

2024年，浦发银行在绿色金融领域多点开花、成果显著，完成全国首单科技创新、低碳转型、“一带一路”三贴标债券投资，规模达3.7亿元；联合发布《数据中心全生命周期绿色算力指数白皮书》，落地全国首单数据中心绿色算力指数可持续发展挂钩贷款；实现国内首单TLAC非资本绿色债券5亿元投资。此外，浦发银行持续升级信用卡特色绿色低碳产品与服务体系，优化“浦碳宝”绿色积分经营，结合环保主题日开展宣传，推动绿色金融与消费场景深度融合，全方位助力绿色低碳发展。

案例

兴业银行上海分行以金融助推绿色发展，助力热力保供企业完成碳市场履约

兴业银行上海分行作为国内绿色金融先行者，为某热电公司开立碳账户，作为大型保供企业，该热电公司被纳入全国碳市场重点排放单位名单，依托碳排放数据，为其提供金融服务，进行碳配额采购，完成碳市场履约。兴业银行上海分行将持续加大绿色金融领域服务支持力度，推动产品与服务体系优化升级，拓展转型金融、碳核算、碳咨询等新兴业务，打造综合服务典型示范项目。



案例

中海信托落地绿色信托项目，助力新能源投资与低碳改造

中海信托创新运用金融工具与受托服务开展绿色信托业务，通过成立“中海-和光新能源投资集合资金信托计划”并注册中海和源新能源（上海）有限公司，聚焦光伏、充电桩、储能等新能源项目的投资开发，委托专业EPC总包商负责项目设计、建设与运维评估，为集团内业主方提供传统能源消耗结构优化服务，助力中国海油绿色低碳改造及近零碳园区建设。2024年累计投资建设并运营上海、金湖、深圳、北京4个充电站项目，年充电量超30万Kwh，服务集团员工超2万人次。



中海信托落地绿色信托项目——中海和源电动汽车充电站

案例

三大产品赋能，瑞穗中国2024年绿色金融实践实现新突破

瑞穗中国依据ICMA绿色债券原则（2021年版）完善绿色存款管理机制，定向投资五大绿色领域，吸引企业参与并助力其ESG投入，引入第三方鉴证并公开资金流向，实现规模稳健增长。2024年，该行持续创新ESG金融产品，推出多类型ESG关联贷款，通过与企业协商ESG目标、挂钩KPI设定浮动利率，落地行业首笔可持续发展挂钩/转型双重认证银团贷款，主承销首只绿色熊猫债券；同时深化可持续电子供应商融资服务，基于供应链可持续评估实施差异化利率，推动经济与ESG协同发展，助力企业优化供应链管理，构建可持续生态体系。

案例

汇理中国首创离岸人民币“绿上绿”债券

汇理中国在离岸人民币市场成功发行25亿元“绿上绿”主题团结中期债券，创新推出将债券发行与生态保护治理绑定的“资金募集—生态投资—环境回报”闭环模式，严格遵循ICMA及法国农业信贷集团绿色债券框架，获多家中资金融机构超额认购；部分资金用于内蒙古、宁夏沙漠化防治区域植树22400棵以修复生态，实现植被固碳、防风固沙等环境效益及提升公众环保意识的社会效益，其绿债框架获ISS第三方意见认证。

参与倡议凝聚共识 跨境协作共绘绿景

面对全球绿色转型提速与我国“双碳”战略部署全面落地的新形势，上海银行业金融机构积极践行使命担当，以开放合作与创新探索为双翼，持续拓宽绿色金融发展边界。通过搭建多元交流平台凝聚行业合力，深化国际标准对接与经验共享，推动高端对话机制建设，不断提升绿色金融服务能级与全球影响力，为构建可持续金融生态、助力全球绿色发展贡献“上海智慧”与“金融力量”。

案例

上海农商银行2024年绿色金融国际合作再进阶

上海农商银行积极深化绿色金融国际合作成效显著。该行为上海市首家加入联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）负责任银行原则（PRB）的机构。对标全球标准，连续两年发布《负责任银行原则自评估报告》，连续三年披露环境信息报告。2024年，作为上海地区唯一受邀银行参加UNEP FI第十八届全球圆桌论坛，分享绿色金融实践成果，与UNEP FI相关负责人深入交流气候变化等议题，提升国际影响力，助力全球可持续金融发展。



上海农商银行参加UNEP FI第十八届全球圆桌论坛

案例

光大银行上海分行落地首单可持续发展挂钩产品，助力“一带一路”双碳项目

光大银行上海分行依托自贸分账核算单元，发挥制度创新和多元化资金平台优势，参与5年期旭阳伟山国际可持续发展挂钩银团项目，资金用于印度尼西亚新建480万吨焦炭产能项目开发建设；该项目作为客户“全国布局+全球开拓”的首个海外实体制造园区项目，是响应“一带一路”倡议的重要举措，银团将贷款利率与企业二氧化碳减排、人员安全培训等可持续发展关键绩效目标挂钩，旨在激励企业践行可持续发展承诺，服务“双碳”目标。

案例

南京银行上海分行亮相碳中和博览会，展现绿色金融创新成果

2024年6月，南京银行上海分行参展第二届上海国际碳中和技术、产品与成果博览会，该行在此次博览会上全方位呈现了其在服务绿色低碳经济方面的成果，深耕绿色金融领域，依托“鑫动绿色”产品体系，覆盖绿色贷款、绿色债券承销、碳账户等多个领域，为绿色可持续发展注入强劲动力。此次参展，该行向公众充分展现其在绿色金融领域的创新实践与责任担当，为推动绿色低碳经济发展贡献力量，助力上海在碳中和之路上稳步迈进。



南京银行上海分行参展第二届上海碳博会活动

案例

三菱日联银行举办MUFG NOW论坛，共筑全球净零排放新篇

2024年11月，三菱日联银行在上海举办首届MUFG NOW（净零世界）论坛会议，由亚太区ESG融资团队与该行联合主办，中国领先企业、国家级经开区绿色发展联盟、中国银行间市场交易商协会等机构嘉宾参会。通过此次活动，进一步发挥绿色金融产品专业优势助力可持续发展，推动全球净零排放、支持客户可持续发展的坚定承诺。



三菱日联银行在沪启动首届MUFG NOW(净零世界)论坛

服务实体 深耕普惠金融

上海银行业金融机构紧扣“服务实体、深耕普惠”核心理念，主动融入国家战略布局，勇担金融使命。通过创新服务模式、强化科技赋能、优化资源配置，聚焦小微企业、“三农”、新市民等重点群体，积极探索差异化、特色化普惠金融发展路径，全力破解融资难点堵点，以高效精准的金融服务，持续为实体经济注入“源头活水”，为经济社会高质量发展保驾护航。

聚焦普惠坚守初心 赋能实体勇担使命

在国家大力发展普惠金融、服务实体经济的政策导向下，上海银行业金融机构积极响应号召，勇担金融服务重任。通过完善内部制度建设、创新金融产品与服务模式、强化科技赋能、优化资源配置、健全激励保障机制等一系列举措，持续提升金融服务的可得性和便捷性，有效满足小微企业多样化金融需求，为实体经济高质量发展提供坚实的金融支撑。

案例

建设银行上海市分行深耕普惠金融，赋能实体经济高质量发展

建设银行上海市分行坚守金融服务实体经济本源，贯彻相关会议及部门部署，持续深耕普惠金融，连年获政府奖励与行业认可。通过成立工作专班、开展走访、运用数字化工具，靠前服务市场主体，推进纾困融资、无缝续贷，增加中长期产品供给。该行聚焦新质生产力，推进“普惠+科创、数字、绿色、消费”融合，升级评价体系，创新数据资产质押等产品。同时，健全服务体系，成立普惠信贷服务中心，推动业务下沉，打造特色网点。完善风控与合规管理，开展专项行动，落实尽职免责，助力普惠金融高质量发展。

案例

招商银行上海分行推出“惠测额”小程序，提升小微企业融资便利度

招商银行上海分行持续优化融资产品和服务体系。2024年，该行主动携手上海市公共信用信息服务中心，通过与上海市信易贷平台实现系统对接，依托大数据模型，为上海地区小微企业推出了在线企业贷款额度测评服务——“惠测额”小程序。企业通过点击惠测额，一键授权，当场即可获得“招企贷、科创贷、招捷贷”三个产品的线上预授信额度，并可在线自助申请。在上海市小微企业融资协调机制的“千企万户大走访”推进中，该行利用“惠测额”深度参与到各区“推荐清单”企业的融资对接工作，邀请企业体验在线预授信，帮助企业快速匹配适合的融资产品，实现业务的高效推进。

案例

“科技赋能+客群深耕+机制保障”，大连银行上海分行普惠金融提质增效

大连银行上海分行多措并举强化普惠金融服务，在科技赋能上，通过迭代小微信贷系统、上线普惠移动客户端、优化大数据模型推进服务线上化、对接上海市融资信用服务平台实现客户精准画像；客群建设方面，落实“首贷户千企万户工程”，依托融资协调机制投放无还本续贷2.63亿元；机制保障上，严格执行尽职免责制度，明确认定标准与流程，2024年普惠不良贷款责任认定中16户里10户获免责（免责率62.5%），激发从业人员服务小微积极性。

案例

中国银行上海总部践行普惠金融理念，为区域发展提供有效金融支持

中国银行上海总部践行普惠金融理念，高效落实人行柜台债券业务扩容工作。通过丰富产品、提质服务、升级系统、配套激励等多措并举，开展柜台业务扩容。2024年，该行交易量同比增长327%；客户持债时点规模同比增长207%。柜台业务服务国家区域发展战略，为新疆地区中小金融机构办理柜台债券质押再贷款，惠及农业企业和小微企业，为区域发展提供有效金融支持。

案例

松江民生村镇银行精准滴灌金融活水，深化“行商”服务转型

松江民生村镇银行贯彻小微企业支持政策，多维度优化金融服务。依托经济小区、园区等渠道开拓客群，聚焦特色产业推出金融服务包，加大首贷、续贷及非抵押贷款投放，2024年末首贷户229户、投放4.05亿元，无还本续贷余额5.19亿元惠及210户，非抵押贷款余额7.75亿元、占比22.34%；以“千企万户大走访”为契机，通过电话、微信对接企业主，全年开展银企活动29场、覆盖近千户，电销4.3万余户、对接4770户，推进“坐商”向“行商”转型。

案例

南商中国聚焦物流赋能实体，促进普惠小微贷增长

南商中国积极响应国家普惠金融政策，通过“强化资源倾斜推出FTP，优化风控体系完善征信解析与大数据管理，深化内外联动挖掘协同资源拓展产业链客户，创新产品流程上线线上续贷与数字化供应链服务”等四项举措，推动普惠型小微贷款余额达21.53亿元；聚焦交通物流领域，与头部企业合作开展“1+N批量运费融资项目”，以应收账款融资和数字技术闭环管理风险，助力中小运输企业加速资金周转，全面提升普惠金融服务质效。

案例

富邦华一普惠护航实体

富邦华一以普惠金融服务实体经济为核心，通过多举措提升服务质效。制度建设方面，优化小微企业信贷管理办法，制定续贷业务要点，提高融资效率、降低成本；信贷产品方面，运用大数据推出线上个人信用经营贷款，实现全流程线上化，同时开展供应链金融服务小微企业；同时积极响应政策，开展减费让利工作，累计减免费用约百万元，切实履行金融服务实体经济责任，助力经济高质量发展。

聚焦三农创新服务 助力乡村振兴发展

在乡村振兴战略深入实施的关键阶段，上海银行业金融机构积极响应国家号召，主动扛起金融服务“三农”的使命担当。通过强化产品创新、优化服务模式、深化银政合作、运用金融科技等多元举措，聚焦农业生产、农村建设、农民生活等重点领域，全方位提升农村金融服务的可得性与精准度，为乡村产业升级、基础设施建设和民生改善提供强劲金融动力，全力助推乡村振兴战略高质量落地。

案例

上海银行多维度赋能乡村振兴

上海银行积极贯彻国家乡村振兴战略，强化“三农”领域服务。在政策上，以差异化授信政策支持新型农业经营主体，通过考核激励、专项补贴等举措，推动涉农金融发展；在服务方面，深化银政、银担合作，以“担保+农业+供应链”等模式，解决涉农企业融资难题，2024年，该行政银保担业务余额较上年末增长44%；在创新领域，依托“上行e链”平台实现供应链金融线上化创新，将核心企业信用延伸至上游农户，深化与担保中心合作，2024年新落地多个农业场景项目，累计投放约64亿元。

案例

套期保值护农安，建行贵金属及大宗商品业务部推出“农保通”



建行贵金属及大宗商品业务部将大宗商品套期保值应用于三农领域，针对农业生产周期长、抗风险能力弱等特性，建行贵金属及大宗商品业务部立足三农需求，发挥专业优势引入“农保通”，强化风险防范理念，为农业产业链客户提供农产品期权服务，助力防范农产品销售与原料采购价格风险，保障合理收益，优化农村金融服务和农产品要素市场结构，联动信贷资源完善农村生产收益保障机制。2024年，建行贵金属及大宗商品业务部通过“农保通”保障农产品价值88.37亿元。

案例

闵行上银村镇银行多维发力，普惠金融赋能乡村振兴



闵行上银村镇银行坚守村镇银行“支农支小”定位，践行普惠金融理念，推出“乡村振兴贷”等系列产品，覆盖村镇建设、农业经营等领域，通过“农民增收平台+合作社”等模式，开启绿色审批通道，支持农村主体发展。该行聚焦乡村振兴，重点服务浦江镇革新村，以“乡村振兴专项贷款计划”助力200余户宅基地迁建翻建，累计投放农户专项贷款106笔、金额达3,177.67万元，与浦江镇10余村建立合作，完善农村金融服务体系。针对个体商户融资难题，该行将服务下沉至农贸市场，与闵行区4家大型市场合作，运用数字技术优化信贷流程，通过“金铺贷”为超20户商户提供10-30万元贷款，以普惠金融激活市场活力。

案例

浦东恒通村镇银行信贷纾困种养农户



上海浦东恒通村镇银行目前已有川沙与周浦两家位于浦东新区外环以外的支行，着力于发展两家支行的区位优势，积极走访农民农户，为在上海浦东郊区的养殖户与种植户带去各类普惠贷款产品，帮助养殖户纾解资金压力，切实解决了农村农民群体的资金周转需求。

聚焦群体精准服务 深耕民生共筑美好

为了更好地满足社会民生需求，上海银行业金融机构精准施策。针对特殊群体与新市民的多元化需求，通过创新适配金融产品、优化线下线上服务设施、拓展工资代发等多元业务，全方位破解其在安居置业、创业发展、生活保障等方面的金融痛点。以更便捷的服务渠道、更灵活的产品方案、更高效的服务流程，持续提升金融服务的触达性与包容性，切实将金融服务深度融入社会民生发展根基，彰显金融机构服务社会、助力民生的责任担当与实践价值。

案例 浦发银行以精细化服务助力特殊群体共享金融便利

浦发银行聚焦特殊群体，精准优化金融服务。面向残障客群，推进“无障碍”环境建设，1,530个营业网点配备轮椅坡道等设施，同步提升员工手语服务技能；针对新市民客群，打造户外劳动者驿站，提供五大便民服务，2024年服务超4,000人次，助力其融入城市生活；面对因经济周期暂时还款困难的“失能不失信”居民，2024年12月出台政策，通过延期还本付息、息费调解等方式开展纾困，强化诉源治理，化解信贷矛盾。



浦发银行打造夏日“骑士驿站”，为外卖骑士提供清凉补给

案例 中国银行上海市分行护航特需新市民

中国银行上海市分行聚焦特殊人群及新市民需求，深化金融服务。民政代发业务方面，该行已在上海市5个区开展补贴发放，服务特困、残疾人家庭超5.2万户，代发资金4.7亿元；退役军人服务方面，中国银行上海市分行支持创业大赛，推出“戎耀”服务及专属借记卡，提供“三大福利”，为9家单位代发补贴资金3,206万元，惠及近400人；新市民服务方面，设立50个“新市民港湾”，通过线上线下产品助力解决创业融资难题。

案例

爱建信托普惠金融，助力新市民安居创业



爱建信托深耕民生金融与社会责任领域，在服务新市民群体方面，2024年，累计向新市民借款人发放贷款达2.36亿元，精准触达1,100位新市民，切实满足其安居创业、生活消费等多元金融需求，助力新市民扎根城市、融入发展。在公益慈善领域，爱建信托充分发挥信托制度优势，成功设立3单公益慈善信托，项目聚焦乡村振兴、儿童救助、专业人才培养及行业课题研究等关键领域，以专业化的信托管理能力，为社会公益事业注入金融“活水”。

助力城镇更新改造 输出特色信贷服务

在新时代城市更新与民生改善的国家战略指引下，上海银行业金融机构主动融入城市发展大局，以创新驱动和责任担当为核心，探索金融服务新模式。针对旧区改造、城中村更新、“平急两用”设施建设等重点领域，通过定制化产品、创新融资模式和优化服务流程，精准匹配项目资金需求。同时，聚焦居民服务体验提升，打造便民化金融服务场景，切实满足群众需求。上海银行业金融机构以金融为民的实践，推动城市功能升级，实现金融服务与民生改善的深度融合，为城市高质量发展提供有力支撑。

案例

开发银行上海市分行以金融创新驱动“三大工程”



开发银行上海市分行以金融力量为引擎，全力推动“三大工程”提速扩容，在城中村改造、“平急两用”公共基础设施建设、存量房源去化领域实现上海市三项首单业务突破。城中村改造进程中，精准对接城市更新需求，累计完成14个专项借款项目授信，金额达430亿元，已发放专项借款59亿元，为城市焕新注入强劲动能；在“平急两用”领域，主动挖掘项目潜力，成功推动上药临港项目落地，实现新增贷款1亿元，助力城市应急保障能力提升；存量房源去化方面，积极支持浦东闲置征收安置房转化为保障性租赁住房，促成上海首单试点项目落地，发放贷款0.9亿元，有效盘活存量资源，优化住房供给结构，切实服务城市发展与民生需求。

案例

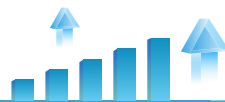
农业银行上海市分行积极推进“三大工程”，多项业务实现突破



农业银行上海市分行积极践行国有大行责任，高度重视“三大工程”相关工作。“新老划断”落地后，行领导亲自挂帅，通过各部门努力成功中标青浦区西岑项目130亿银团牵头行，该项目为城中村“新老划断”政策项下首笔银行新审批贷款投放。2024年，该行新审批城中村项目4笔，金额175亿元，投放3.9亿元；保障房方面，为上海地产集团泗泾南拓展基地项目发放贷款0.65亿元；平急两用领域，为上药临港新片区项目发放贷款0.14亿元。后续将加大力度推进“三大工程”信贷支持。

案例

江苏银行上海分行精准金融服务助力旧城区改建



江苏银行上海分行积极响应上海市旧城区改建战略，为东安一、二村旧改项目提供精准金融服务。项目启动初期，主动联系动迁居民，调研需求并定制专属财富方案，推出特色大额存单助力资产增值。针对业务办理难题，在沿线社区设立“动迁金融服务流动站”，配备专业团队和移动设备，提供一站式服务。设立“动迁居民绿色通道”与专属窗口，实现免排队优先办理；打造“动迁居民茶歇区”，以舒适环境提升服务体验。

多元服务精准滴灌 一站体验直达民心

在普惠金融高质量发展进程中，上海银行业金融机构以践行社会责任为己任，打通百姓金融需求“最后一公里”，积极创新服务模式，融合数字化技术与人性化设计，既着力解决金融服务触达难、操作难的痛点，又围绕老年客群生活场景需求，将金融服务延伸至代际互动、社交娱乐等多元领域，以更有温度、更具质感的服务，切实提升金融服务的包容性与可及性，让金融发展成果惠及更多百姓。

案例

交通银行上海市分行构建便民服务圈，赋能政务金融新发展



交通银行上海市分行深化金融与政务服务融合。在服务输出上，参与“随申办市民云”建设，输出11项金融服务功能；服务引入方面，将188项上海“一网通办”、30项长三角“跨省通办”接入网点机具，手机银行新增13项政务服务。依托“交银e办事”实现沪苏浙皖政务互通，全市130余家网点、400余台“智易通”设备为群众提供“家门口一站式服务”，推动长三角“市内同办、跨省通办”。此外，积极落实上海存量房交易资金监管，优化住房贷款流程，为市民打造安全高效的房产交易环境。

案例

邮储银行上海分行创新普惠服务场景，提升服务温度

邮储银行上海分行积极践行覆盖百姓金融需求“最后一公里”的服务理念，聚焦不同老年客群需求优化服务。针对银发客群，在保障养老金发放等基础金融服务的同时，以隔代情感联结为纽带，春节推出“压岁钱”主题活动，暑期开展“快乐游学”活动，将金融服务延伸至家庭生活场景，搭建代际和谐互动平台，让金融服务更有温度。面向初老客群，该行联合携程，围绕其社交、旅行等多元需求，推出“携程*邮储老友会”三重礼，将便捷的金融服务与丰富的生活场景深度融合，切实解决老年群体在金融服务触达、生活消费便利等方面的“最后一公里”难题，让老年客户既得实惠，又享社交乐趣，真正实现金融服务从“有”到“优”的跨越。

案例

中海信托助力特殊群体畅享金融便利

中海信托切实提升金融服务的温度与可及性，聚焦特殊群体需求，在“中海信托手机APP”开通“上门服务”功能，老年人、残障人士只需在APP中轻点该功能，基于智能调度系统，快速匹配专属理财经理提供上门服务，从业务咨询、资料办理到手续签署，“全程实现”“足不出户”的一站式金融服务，既满足特殊群体的紧急金融需求，又通过专业人员的规范操作，保障服务的安全性及可信度。这一创新举措打破了传统金融服务的空间限制，切实解决特殊群体面临的金融服务可得性难题，以数字化、人性化的服务模式，彰显金融机构的社会责任与服务担当。



中海信托APP“上门服务”

案例

尚诚消费金融双向发力普惠金融

尚诚消费金融依托股东方头部在线旅游平台优势，深耕文旅细分赛道，与优质互联网平台合作打通金融服务“最后一公里”，满足普惠客户小额高频消费需求；同时以自营线下产品覆盖多类客群，通过属地化销售队伍提升服务便利性。

守护美好 构建养老金融

面对养老金融领域迎来前所未有的机遇与挑战，上海银行业金融机构积极响应时代号召，以创新驱动为引擎，以民生需求为导向，构建起覆盖产品创新、服务优化、产业赋能、科技融合的多维养老金融服务体系。通过打造差异化养老金融产品、创新企业养老资金管理模式、完善适老化服务设施、强化科技赋能应用等举措，不仅有效满足老年群体多元化金融需求，助力完善多层次养老保障体系，更深度融入养老产业发展链条，破解行业融资与运营难题，为推动养老金融生态高质量发展、守护沪上银龄幸福生活贡献金融智慧与专业力量。

金融创新疏通堵点 服务融合重塑养老

在人口老龄化程度持续加深的当下，养老产业发展面临着融资难、运营模式单一等诸多挑战。上海银行业金融机构积极发挥专业优势，创新金融产品与服务模式，深度参与养老产业发展。通过推出专项信贷产品，拓宽养老机构融资渠道，有效缓解资金难题；同时运用创新金融工具，实现资产托管与养老服务的有机融合，在保障资产安全的基础上提升服务品质，为完善养老金融生态、推动养老产业高质量发展助力。

案例

上海银行打造“美好生活工作室”服务场景生态

上海银行创新性地推出“美好生活工作室”社区延伸服务模式，常态化开展进社区的便利化金融服务以及多样化的公益助老活动，通过这一模式，该行成功构建与社区深度融合的“金融+非金融”为老服务生态，为老年群体提供全方位、贴心化的服务支持，切实提升老年人生活质量与幸福感。据统计，该行已累计建成“美好生活工作室”262家，打造了涵盖医、食、住、行、康、娱、游、学等八大服务场景。



上海银行“美好生活工作室”服务场景

案例

农业银行上海市分行创新推出“农银养老批次贷”定制融资方案赋能养老产业



2024年，农业银行上海市分行推出“农银养老批次贷”，修订操作规程拓宽客户主体范围，该产品对单户1,000万元（含）以下养老产业客群采取“银行先审放、担保见贷即保”模式，创新“金融支持养老产业”服务。针对老龄化背景下养老机构资金难题，农业银行上海市分行主动调研走访，为CCJJJJ护理站等机构定制融资方案，基于“农银养老批次贷”5天内发放300万元贷款，有效破解其融资困境。

案例

爱建信托创新信托模式，激活经济社会双重价值



2024年，爱建信托推出朱家角养老财产权信托项目，通过创新信托结构有效盘活养老物业资产，显著提升资产运营效率与市场价值，在保障资产安全性和流动性的同时实现保值增值，成功吸引养老需求者与投资者参与。在创造经济价值的同时，为老年人打造高品质养老生活，满足其精神文化、健康管理等多元需求；其成功运营为养老产业规范化发展提供新思路，有效缓解市场供需错位、服务质量不均等问题，为行业发展贡献范本。

创新养老金融服务 守护沪上银发安康

随着社会老龄化进程加速与养老需求升级，上海银行业金融机构主动回应社会养老关切，立足区域特色与行业优势，积极探索差异化、专业化的养老金融服务路径。通过创新资金管理模式、优化适老化金融服务、丰富养老产品体系等多元举措，全方位满足市民养老需求，助力完善养老保障体系，以金融之力守护市民“夕阳红”。

案例

上海银行赋能养老生态，构建“金融+医疗”服务新范式



上海银行打造“医保e融资”在线产品，为养老护理机构提供便捷融资，依托园区金融支持为康复辅具器具产业园提供综合金融服务支持，对接护理医院、养老机构为社区养老、居家养老等服务提供支持。同时为不同时期科技型养老企业及养老服务项目，通过一揽子金融产品、线上供应链服务等提供融资支持。

案例

上海农商银行开展“心家园”系列活动，助力银发经济高质量发展



上海农商银行积极应对人口老龄化，强化银发经济金融支持，推动银发经济高质量发展，该行与长宁区十个街镇举行“宁鑫助爱·同心共银”心家园结对授牌仪式。同时，该行深入社区养老服务场所，积极开展包括金融知识科普讲座和沪剧研修班等系列活动，丰富老年人的精神文化生活，为养老产业提供了有力的金融支持，助力构建个性化、高品质的银发消费市场发展。



上海农商银行开展“心家园”系列活动

案例

中国银行上海市分行不断提升金融服务可得性、便利性

中国银行上海市分行秉承人民城市理念，深入践行金融工作的政治性、人民性，持续推进基层网点无障碍环境建设，不断提升金融服务可得性、便利性。该行下属支行因地制宜，合理规划各类硬件设备及配套设施，将原先的入门斜坡改建成三面上下坡的无障碍坡道，并设置无障碍厕所、无障碍服务台、低位客服电话等，同时，在智能服务区、无障碍服务台、无障碍填单台、无障碍柜台等区域摆放盲文指示牌，添置盲文业务指南、助盲识币签字卡等辅助设施，多措并举，让金融消费者都能“无碍前行”，感受更有温度的金融服务。



中国银行上海市分行设置建设无障碍金融服务环境

案例

宁波通商银行上海分行三措并举，打造老年金融服务新标杆

宁波通商银行上海分行从机制、产品、成效三方面发力，深化老年金融服务。机制上，开展“走基层送服务”等特色活动，走进社区、商圈等老年群体聚集场所，以“普及金融知识万里行”等主题强化宣教；推出手机银行“特别关怀版”，举办专项知识讲座，专人协助老年客户跨越数字鸿沟。产品上，针对1.72万65岁以上老年客群，以定期存款、固收类产品为主，引入定期分红型净值归一产品，匹配中长期稳健理财需求。成效上，老年客户分红型理财产品持有余额达6.04亿元且持续增长，定期产品持有余额约40.87亿元。

完善适老设施流程 提升金融暖心体验

上海银行业金融机构坚持“适老”与“便老”并重，通过完善网点适老化硬件设施、简化服务流程、推出适老版智能工具、强化金融安全宣教等举措，全方位提升老年群体金融服务的便利性、安全性与体验感，彰显金融服务的人文温度，推动构建更具包容性的养老金融生态。

案例

兴业银行上海分行建设首家无障碍环境网点，让金融服务“看得见”“听得着”

兴业银行上海分行打造“无障碍环境”网点，并在上海市辖区内持续打造“标准化、规范化、人性化”的无障碍环境，兼顾智能体验与人文关怀，网点配置完善的无障碍硬件设施，提供多种形式的无障碍信息沟通渠道，优化面向残疾人的专属服务流程，建立大堂“一对一”引导服务制度和延伸上门服务制度，为残疾人、老年人等特殊人群提供更加顺畅的业务流程，“有形便利”与“无形关怀”共同构建了无障碍金融的完整图景。



兴业银行上海分行打造“无障碍环境”网点

案例

平安银行上海分行多维服务升级，守护特殊群体金融温度

平安银行上海分行围绕网点场景需求，推出多项举措服务特殊群体。优化网点服务，设置爱心窗口、座椅，配备老花镜、轮椅、急救箱等便民设施；安排无障碍服务专员，为特殊客户提供一对一陪伴及“绿色通道”优先办理；建立高峰应急机制，科学分类引导客户、缓解排队压力。同时，针对无法到店的特殊群体，提供上门办理开户、密码重置等柜台延伸服务；涉及高风险业务时，开展上门核实代理意愿的特殊服务，全方位保障客户获得便捷安全的金融服务。

案例

杭州银行上海分行构筑老年群体金融服务暖心港湾

杭州银行上海分行优化特殊群体金融服务。硬件设施上，网点外设置轮椅坡道、无障碍停车位及紧急呼叫设备，内部配备爱心座椅、老花镜等便民设施，部分社区网点增设健康检测区；服务流程上，配备懂方言人员，要求员工掌握手语与急救技能，并设立“领航员”岗位全程引导业务、讲解反诈知识；窗口服务上，高峰时段开启弹性窗口和“银发专柜”，为听障、视障客户提供文字交流板、盲文键盘等专用设备；服务延伸上，针对卧床、住院等特殊群体，利用移动终端实现远程业务办理，同时走进社区、养老院，上门提供取现、缴费等基础金融服务。

案例

稠州银行上海分行多点发力升级网点适老服务



稠州银行上海分行强化网点适老服务，全辖网点完成助老设备与无障碍设施改造，设爱心窗口、专座、呼叫铃及语音点钞机，配老花镜、血压仪等便民物品，开辟绿色通道并专人引导；实行弹性排班，为特殊老人提供上门服务，办理账户业务时核实意愿并提供大字版风险提示；厅堂播放防骗宣传片，联合社区开展反诈、电子支付普及等主题活动，解决老年群体痛点。

案例

嘉定洪都村镇银行打造老年金融服务新生态



为切实提升老年群体金融服务体验，嘉定洪都村镇银行全面推进银行网点适老化改造与服务优化。该行完善柜面服务，配置老花镜等便民设施，大堂经理专人引导，优先提供纸质业务；开设绿色通道，设老年人专用窗口，专人指导并提示转账风险；打造助老服务台，升级现金机具，增加大字体、语音播报等功能；推出手机银行适老版本，通过放大字体图标、简化页面提升易用性；强化信息安全保障，规范智能化服务数据使用；加强从业人员培训，提升尊老意识与反诈服务能力。

科技赋能适老金融 精准滴灌幸福银龄

上海银行业金融机构积极响应时代需求，以创新驱动适老化服务升级，通过搭建智慧场景平台保障资金安全，运用远程服务突破空间限制，借助界面优化提升操作便捷性，并整合生活服务拓展金融内涵。多元路径的协同推进，不仅有效解决老年群体金融服务痛点，更将适老化服务延伸至生活场景，持续丰富老年金融服务生态，推动行业向专业化、智能化、场景化方向迈进。

案例

建设银行上海市分行双子星App适老化升级，打造“颐养生活”专区服务老年客群



建设银行上海市分行双子星App推出大字版，首页展示常用功能，方便老年客群使用。在适老化非电子服务方面，依托数字化平台，对接上海市委老干部局等机构，联动建信养老母子公司，搭建“颐养生活”专区，汇聚在线教育、体育场馆预约、乡村旅游、养老网点推荐、优惠消费、康养机构服务和稳健理财推荐等资源，满足老年人多元化需求，提供便捷高效优质的养老服务。

案例 交通银行上海市分行以科技力量，温暖银龄金融人群

交通银行上海市分行通过创新场景平台、优化线上服务、升级便捷功能与强化服务推广，全方位提升老年金融服务水平。该行首创养老场景“公证提存”监管平台，入选上海市养老机构预收费资金存管银行，推广多个智能化管理平台赋能银发经济；对手机银行、客服热线等多渠道进行适老化改造，开发微信小程序增设养老服务专区；上线一键绑卡与智能语音搜索功能，优化操作流程；加大适老功能宣传推广，指导老年客户使用线上渠道，助力其便捷办理金融业务。

案例 中信银行上海分行拓展银龄生活新体验

中信银行上海分行围绕老年群体金融服务需求，从线上线下多维度发力，全面优化适老化服务体验。在全辖网点及自助设备上线“关怀（大字）版”屏幕，推出手机银行“大字版”，以超大字体、语音服务提升便捷性；打造“幸福+”老年专属手机银行APP，突出常用功能，运用金融科技保障安全，升级理财板块UI设计；丰富APP内容，集成养老地图、家庭医生等实用功能；依托“幸福+”养老体系，推送超市、药店等高频消费场景商户优惠，将适老服务延伸至生活场景。

案例 恒丰银行上海分行升级适老服务：老年版手机银行上线

恒丰银行上海分行老年版手机银行已上线，其页面排版经过精心设计，字体大小适中，更贴合老年用户的使用习惯。用户可通过一键切换功能，轻松进入老年版界面，操作简单便捷，为老年用户提供更贴心的金融服务体验。

案例 招商银行信用卡中心持续优化线上适老化金融服务

招商银行信用卡中心在掌上生活App“关爱版”中，对高频及刚需使用场景进行适老化专项简洁改造，将语音操作及客服入口以选项卡（Tab）形式露出；针对60周岁及以上客户，提供版本切换弹窗和更快捷的人工服务入口。该行400客户服务热线支持年长客户按需自主选择人工绿色通道或自助通道服务，全年为60岁以上年长客户提供99.79万次服务，服务满意度98.89%。

赋能发展 探索数字金融

伴随着数字经济与金融科技深度融合，监管环境持续升级，上海银行业金融机构锚定高质量发展目标，以数字化转型为主线，多维度探索金融创新实践。从谋篇布局数字化战略体系，到深耕技术驱动的业务革新；从以金融创新激发数字经济活力，到筑牢数字监管防线优化支付生态，金融机构通过顶层设计、技术赋能、模式创新与风险防控协同发力，既实现自身核心竞争力的跨越式提升，也为金融行业数字化转型、实体经济与数字经济融合发展提供了可复制的“上海经验”，引领金融数字化转型的实践方向。



夯实数字转型根基 构建智慧金融新局

在数字经济蓬勃兴起、金融科技加速演进的背景下，上海银行业金融机构主动融入国家战略布局，以数字化转型作为提升核心竞争力的关键引擎。深耕大数据、区块链等前沿技术应用，系统化推进数据中台、技术中台、业务中台建设，充分激活数据资产潜能，释放数据要素价值；依托技术创新驱动产品迭代与场景拓展，积极搭建数字化服务平台，并携手优质企业开展转型试点，探索金融服务新模式。从筑牢自主可控的技术底座，到打造智能精准的服务生态，再到构建开放共赢的数字体系，上海银行业金融机构以创新实践为笔，书写金融服务高质量发展的崭新篇章，持续激发行业变革活力。

案例

浦发银行构建数字金融新生态

浦发银行全面强化数字技术支撑能力。在技术支撑上，体系化推进人工智能、大数据等技术应用，打造企业级知识库，建设“8+X”数字客户经理能力体系，部署百亿级开源大模型，并接入国家区块链基础设施，落地数币创新场景。在基础建设方面，立足自主可控，分布式架构成熟落地，支撑信用卡及零售业务，推进新数据中心建设与信创技术适配，提升业务连续性。在生态构建上，布局数字生态场景，推出“数字金融服务体系”，发布两大APP平台，落地电子证照核验，投放数据资产贷款，探索普惠金融与企业融资新范式。



案例

工商银行上海市分行深化数字金融布局，打造“工银司库”服务新门户

工商银行上海市分行贯彻国家战略，支持数字经济，加强对新型数字基建、数字技术创新、平台经济、产业数字化转型等领域的金融支持，服务重大项目与重点企业。打造“工银司库”对公数字化服务门户，响应国资委要求扩展升级，构建支付结算、财资管理、数智转型三大支柱，推出十二大类数十款数字金融组合服务，提升客户体验，打造金融服务新门户。

案例

温州银行上海分行科技赋能数字化转型：智能风控与数字生态双驱动

温州银行上海分行引入大数据分析平台，整合客户行为、交易及信用数据搭建智能风控系统，提升信贷审批自动化与精准度；挖掘数据价值，优化产品推荐与定价，增强客户个性化服务能力。在数字化战略驱动下，该行全力打造“数字银行”，持续强化科技赋能业务创新，推出手机银行客户端5.0版，以APP为核心，融合微信公众号、在线客服、“线上营业厅”、线下物理网点、合作机构等多渠道构建金融服务生态矩阵，实现7×24小时服务触达。

案例

大连银行上海分行升级数据中台，驱动数智转型取得新突破

大连银行上海分行系统性推进数据体系建设，聚焦大数据底座升级与数据仓库模型优化。数据中台深化“湖仓一体”架构，推广智能数据开发平台，提升研发效能与投产效率，扩展标签体系并联动行内系统，强化数据场景赋能。技术中台持续迭代组件、加固安全体系，拓展微服务适配范围，引入前沿技术增强支撑能力。业务中台通过API标准化封装快速响应需求，按业务领域部署能力中心，推动服务模块化与标准化，全面夯实数字化转型基础，提升业务创新与核心竞争力。

案例

长江金租数据、服务、技术三维创新驱动租赁系统与移动平台迭代



长江金租在新一代租赁业务系统和移动平台中应用创新技术。该行整合工商、司法等内外部大数据，驱动商机挖掘、风险审批等场景的精细化管理，提升效率并减轻人员负担；基于微信双微生态，融合云原生、大数据、AI等技术，实现尽调、审批等全流程线上化移动化，优化服务体验；后端采用微服务架构提升系统灵活性，前端集成低代码平台推动IT研运敏捷转型，实现技术快速迭代适配业务需求。

案例

国际货币经纪全流程数字化升级服务质量



国际货币经纪聚焦系统建设科技与数字赋能，通过即时通讯工具交互及内部系统改造，实现客户报价、议价、成交等场景自动化处理，优化交易环节效率，提升服务质量。目前该行实现核心业务部门超50.85%客户报价自动接入，100%客户回复自动发送。

案例

瑞穗中国深耕中国市场数字化升级



瑞穗中国开发中国原创数字化金融服务功能，2024年6月，上线Cash flow Map（资金流图），将原本手工收集整理的客户资金周转信息实现自动化统一管理，直观展示客户资金流转明细，同时标记供销关系、业务占比、汇兑风险、授信需求等关键信息，以图表形式集中呈现，积极推进数字化建设，在营销服务领域加快数字化与智能化转型。

探索金融创新路径 激发数字经济活力

随着数字经济全方位赋能实体经济，二者深度融合态势加速形成，上海银行业金融机构主动担当金融服务创新使命，聚焦数字产业发展需求，以技术赋能与模式创新为双轮驱动，全面提升金融服务质效。通过精准对接市场主体多元化需求，上海银行业金融机构积极拓展服务边界，创新构建覆盖支付结算、融资支持、场景应用等领域的金融服务生态。从深化数字人民币场景应用、推进支付便利化工程，到探索数据资产质押融资新模式、整合优化金融产品体系，上海银行业金融机构以数字化转型为抓手，持续增强金融服务的适配性与普惠性，为数字产业高质量发展点燃创新引擎，助力打造数字经济发展新高地。

案例

农业银行上海市分行以数据资产质押破解小微企业融资困局

2024年3月，农业银行上海市分行联合上海数据交易所，以数据资产质押形式，为“专精特新”企业百维金科发放400万元“数易贷”。作为人工智能及大数据企业，百维金科因数据市场投入产生融资需求。“数易贷”由上海数交所联合银行推出，此次贷款破解了小微企业“轻资产、无抵押”融资难题，成为征信领域首个数据资产创新应用示范案例、杨浦区首单，并实现农业银行上海市分行在数据要素金融化领域零突破，探索金融创新新模式。

案例

建设银行上海市分行实现数据要素金融产品与数币标杆生态场景双突破

建设银行上海市分行创新系列数据要素金融产品服务以满足客户授信融资需求，如创新落地上海市国有行首笔数据资产质押融资、全国首笔“区块链+数字人民币”数据贷、全市首批基于“隐私计算+区块链”公共数据应用的“科创人才发展贷”等。同时，创新系列数币标杆生态场景，通过“多边央行数字货币桥”助力企业完成跨境数币结算交易，并落地航运贸易区块链咖啡产业综合服务平台数币支付、体育局“来沪动”平台数字人民币伞列钱包应用及银联支付“一码通扫+伞列钱包”等标杆场景。

案例

数币赋能出行，交通银行上海市分行打造全域一码通行标杆



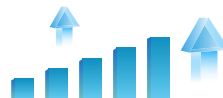
交通银行上海市分行携手上海公共交通卡公司深化数字人民币应用，2024年6月，交通银行上海市分行数字人民币APP“乘车码”率先落地公交、轮渡场景；同年11月，实现上海全域公共交通工具全覆盖，打造国内首个数币APP“乘车码”全域全品类“一码通行”范例，进一步提升支付便利化水平，带动绿色出行，服务境外人士，激发消费潜力，获评2024年度上海银行业数字金融服务优秀案例奖。

数字驱动谋篇布局 体系筑基焕新金融

上海银行业金融机构积极迎接数字经济浪潮，以数字化转型作为破局发展的关键路径，通过明确战略定位、构建治理体系、推进业技融合、强化人才支撑等多维度举措，系统性推进数字化转型。从制定中长期转型目标、完善顶层设计，到搭建数据治理架构、驱动业务创新；从优化组织流程、构建敏捷交付体系，到强化人才梯队建设、完善激励机制，全方位探索数字化转型新范式，为提升金融服务质效、筑牢行业发展根基提供坚实保障。

案例

上海华瑞银行数智转型谋新篇

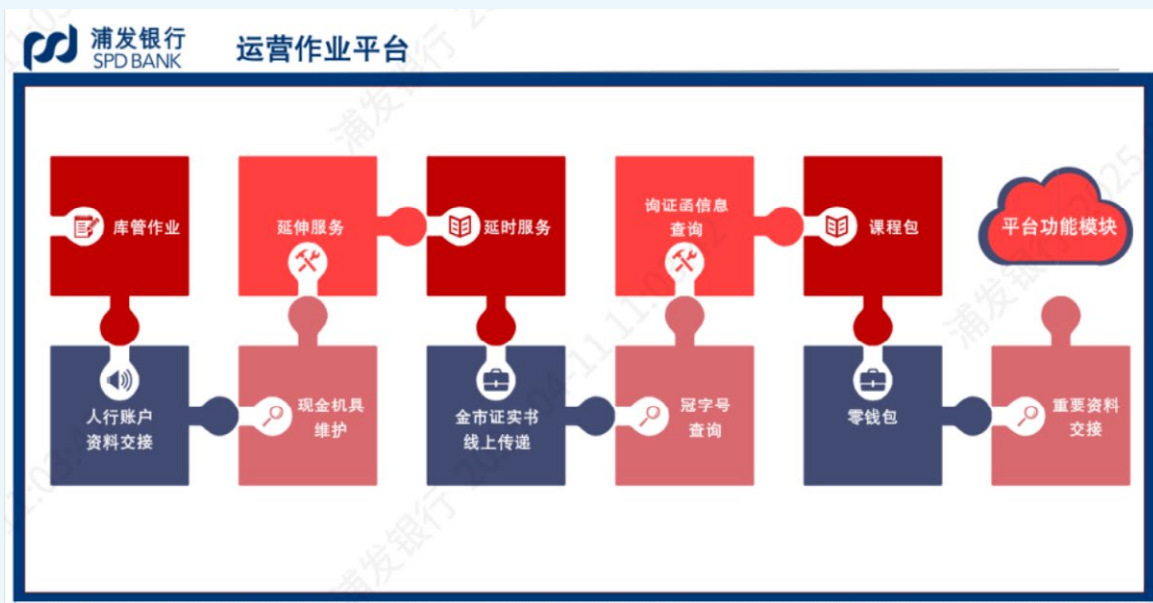


上海华瑞银行积极推进数字化转型，以贯彻国家“十四五”规划和监管要求为指引，落实自身战略规划，明确到2026年末实现数字化转型显著成效的目标，遵循“回归本源、统筹协调”等五大原则，围绕“四位一体”总体战略，坚定“聚焦普惠金融，建设数字化智慧银行”方向，明确客群与模式定位，聚焦三大战略业务，提升四项核心能力；人才培养方面，以充实三类数字化人才为重点，通过“校招为主、社招为辅”拓展渠道，并完善薪酬福利、职业发展、创新激励机制，吸引、培育和留住人才，为数字化转型提供有力支撑。

案例

浦发银行上海分行构建数字化场景平台

浦发银行上海分行构建基于分行中场作业处理的数字化场景平台，从工作效率提升等方面全力做好前台业务支撑。截至2024年底，系统上线了包括库管集中作业、业务指引、现金类延伸服务、集中作业延时服务申请、金融市场业务等在内的九大功能模块，涵盖了分行库房管理、资金清算、账务处理、现金经营、自助设备管理等多个业务板块。平台自上线以来，通过线上化的方式迭代优化原流程，提升用户体验的同时进一步保证运营作业任务的质量，形成了总分支行运营作业数据资产盘活、数据要素激活的新局面。



浦发银行上海分行运营作业平台项目

案例

浙商银行上海分行深化数字化转型战略——“双轨赋能 智领未来”

浙商银行上海分行遵循“分层规划、纵深推进”路径，系统完善数字化转型顶层设计。分两阶段推进：首阶段聚焦组织架构优化、制度体系搭建及人才团队建设，夯实科技创新基础；次阶段着力探索新技术、拓展新场景、优化新业态，赋能“三个银行”建设。该行推进队伍年轻化，通过校招引入数字化人才，为技术创新与业务迭代提供长效支持。

案例

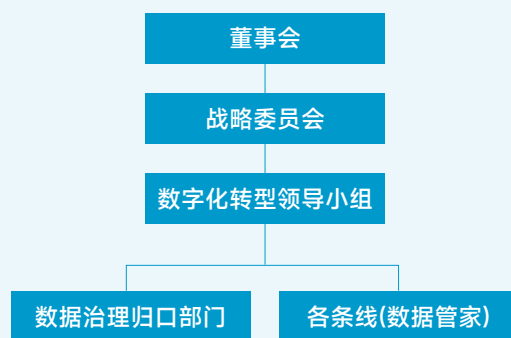
华谊财务公司构建集约化系统 + 智能化能力双轮驱动的司库新生态

华谊财务公司以大数据平台为基础，通过系统集成、集团协同与金融科技，整合金融资源与服务。公司计划信息科技投入将从单一采购转向集约化系统建设，统一架构、数据标准及应用服务，推动数字化能力升级。作为集团司库体系重要载体，公司将运用大数据、人工智能、区块链等技术构建数据模型，提升智能获客、风控、运营能力，将信息化金融服务平台与数字化服务网络打造成集团核心数字化基础设施，以系统、网络融合深化服务与管理融合。

案例

东亚中国精筑数字化转型治理新高地

东亚中国依据《银行业金融机构数据治理指引》，构建全面数据治理体系，出台《数据治理管理制度》等系列规章制度，明确组织框架、职责与流程，建立“董事会-数字化转型领导小组-高级管理层-数据治理职能部门-业务线条数据管理员”自上而下治理架构，同时，积极建设优化数据资产管理平台，推进企业级数据资产管理，保障数据质量合规，以大数据驱动业务、产品与服务创新，保障数字化转型有效落地。



东亚中国数字化转型治理架构



筑牢数字监管防线 打造高效支付生态

上海银行业金融机构以安全与效率并重为核心目标，全方位推进数字支付服务体系与数字化监管能力建设，创新数字风控技术，构建多维度风险监测与防范机制；拓展多样化、兼容性强的支付系统，满足客户全场景支付需求；深化内部数字金融能力建设，从系统架构优化、智能工具应用到数据整合分析，实现支付服务的安全性、便捷性与监管合规性协同提升，筑牢金融行业数字化转型坚实根基。

案例

邮储银行上海分行构建安全高效数字支付与监管体系

邮储银行上海分行以数字化转型为核心，系统推进重点任务。风险防控领域，运用大数据与人工智能构建智能风控体系，提升涉诈账户识别效率；云柜项目中，引入数字人技术突破资质限制，优化高频交易服务与客户触达能力；智慧菜场项目中，整合数字化工具提升运营效率与民生保供水平；中邮保险项目中，通过数据筛选精准定位客户，融合线上线下沙龙活动提高转化率。保函业务实现全流程线上化，缩短办理周期；信用卡业务中，深化智能系统合作，拓展消费场景服务边界。多项创新实践为构建智慧金融体系奠定基础。

案例

华侨银行中国推进支付数字化与监管智能化双突破



华侨银行中国通过跨系统联合创新推出线上外汇功能，为企业外汇支付全流程数字化奠定基础，并以直参方式加入CIPS，凭借高效、低成本的清算优势助力实体企业降本增效。该行深化数字化监管协同工作，积极完成系统升级，上线金融反诈一体化平台等多个项目，优化监管报表质量；在新一代数据平台中，整合优化数据源，借助BI工具提升自动化报表效率，缩短监管报表实施周期。

案例

德国商业上海分行强化支付安全保障，推出移动应用赋能转账便捷性



2024年，德国商业上海分行推出“Commerzbank Corporate Banking”移动授权应用程序，客户可通过智能手机、平板电脑等移动终端访问电子银行系统，实时查看账户信息及转账审批申请，转账发起人在网银端提交常规转账后，授权审批人除可在网银平台操作外，能够通过该程序完成授权，显著提升转账授权操作的便捷性与灵活性。同时，该行网上银行支付系统Global Payment Plus采用PhotoTan双重认证技术，强化风险防范。



建设绿色与可持续发展的金融生态

上海银行业深入贯彻落实国家“双碳”战略，以金融力量推动绿色低碳转型，不断提升自身的ESG竞争力，强化金融机构气候风险管理能力，在应对气候变化、支持产业升级、践行责任投资和绿色运营等方面主动担当作为，并取得显著成效，助力上海建设具有影响力的可持续发展国际金融中心，为银行业在可持续发展领域提供的示范样本。

增强韧性，应对气候变化	101
创新转型，驱动产业升级	105
长期发展，开展负责任投资	107
完善机制，践行绿色运营	111



增强韧性 应对气候变化

上海银行业在应对气候变化方面积极行动，通过系统化的风险管理与创新金融实践，有效平衡气候相关风险与机遇。上海银行业金融机构逐渐将气候风险管理纳入公司治理顶层设计，将气候与环境风险纳入全面风险管理体系，制定应对气候变化的发展战略和目标，增强气候韧性，同时积极探索环境数据治理，提升环境信息的透明度和准确性，有效防范“洗绿”风险。

应对气候变化治理

上海银行业金融机构将气候治理深度融入战略框架，通过构建气候风险管理体系，系统识别物理风险、转型风险，政策机遇，多维度识别气候变化带来的生产经营风险，强化风险全流程管控，完善气候风险评估方法，强化气候风险披露与应急响应机制，推动风险管理从合规底线迈向价值创造，推动实体经济低碳转型，增强气候韧性。

案例

上海银行建立健全环境（气候）风险管理体系

上海银行建立健全环境风险管理体系，结合法律法规、政策要求、低碳转型发展趋势及该行实际情况，逐一识别该行面临的短中长期主要气候风险，分析各项气候风险对该行运营、战略规划和业务发展带来的影响及强度，探讨可采取的应对措施，并制定《上海银行环境、社会和治理风险管理暂行办法》，作为ESG管理的基础制度，规范环境风险管理基本原则、机构职责、全流程管理等。

案例

华侨银行中国气候风险的识别与应对

华侨银行中国根据《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》的定义，将气候风险分为转型风险和物理风险，这两类风险相互交织，构成对金融机构资产安全和业务发展运营的整体影响。华侨银行中国通过分析转型风险和物理风险对金融机构传统风险的传导路径，并参考TCFD报告，积极探讨银行业金融机构在“碳达峰碳中和”转型以及全球气候变化背景下的短中长期环境和气候相关机遇，同时分析在机遇来临的情况下可采取的应对措施。

气候变化风险量化分析

上海银行业金融机构持续推动气候风险的量化管理。2024年，上海银行业金融机构在气候风险压力测试方面取得积极进展，通过引入国际标准、优化本地化模型、聚焦重点行业与产品，随着气候压力测试范围的扩大与方法的完善，逐步提升了气候风险压力测试的精准性与实用性，降低业务风险敞口，为业务科学稳健决策提供有力依据。

案例

工商银行上海市分行开展气候风险压力测试

工商银行上海市分行气候风险压力测试借鉴联合国环境规划署（UNEP）技术框架，在央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）压力情景基础上，结合国内实际开展压力情景本地化校准，建立转型风险、物理风险传导模型，利用行内外客户、业务、行业等数据开展压力测试，定期向管理层报告压力测试工作情况。压力测试基于全球温室情景，选择权威机构预测数据，结合工商银行上海市分行在各地区的资产分布和押品分布情况，分析物理风险造成的损失。2024年，工商银行上海市分行重点研究开展了法人贷款押品物理风险压力测试。

案例

三井中国对高碳排放行业的转型风险开展压力测试

2024年，三井中国开展气候相关风险量化分析，对“碳达峰、碳中和”目标下钢铁、有色金属、石化化学、汽车、建筑等高碳排放行业及其上下游行业的低碳转型风险展开情景分析与压力测试，为风险管理与绿色信贷决策提供了有力支撑，有效评估气候风险对不同行业、业务的影响。

气候变化风险管理

上海银行业金融机构防范气候变化带来的环境风险，部分银行业金融机构建立覆盖投融资全流程的ESG风险管理体系，将环境和社会风险纳入客户评级与授信审批，进一步加强银行业务的气候韧性。

案例

邮储银行上海分行开展客户环境风险排查

邮储银行上海分行密切跟踪、定期收集并公布上海市环保系统每月查处违法企业名单、最新环保重点监控领域及客户库、上海市环保局开展的专项执法检查情况等，2024年共发布4期环保风险信息，针对风险信息，邮储银行上海分行要求相关单位应通过现场走访等方式确认风险程度，制定应对方案、采取具体措施，并将该客户纳入重大环境和社会风险客户名单进行管理。此外，邮储银行上海分行每年组织开展环境和社会风险专项排查，锁定风险客户，总结行业风险，并进行名单制管理。

案例

南京银行资金运营中心客户ESG风险评价与分类

南京银行资金运营中心严格遵守《南京银行客户环境、社会与治理风险管理办法（试行）》，将客户ESG风险评价与分类作为审查的重要考量因素，尤其重点关注环境、社会稳定性影响等因素，将政府环境部门、社会稳定管理部门的评价意见作为项目评估的重要参考因素。在授信后管理中，南京银行资金运营中心将客户环境、社会与治理风险信息收集、识别、分类和动态分析等工作纳入客户授信后管理中，对中、高风险的客户采取有针对性的管理措施。

案例

恒生中国对客户可持续风险进行评估

恒生中国对客户的可持续风险进行评估，并进行相应的风险管理。2024年9月，恒生中国上线了可持续发展客户转型工具，系统自动触发可持续发展转型分析。对于个人房贷业务，恒生中国设立气候风险架构和监控指标并定期审查和向我行风险管理会议报告，以识别、评估气候变化带来的对抵押物的影响。

案例

德意志中国上海分行对“高碳足迹”客户进行额外记录



德意志中国上海分行以信用评级方法作为系统化的方法指引，强调了气候相关的信息重要性，并对根据气候分析法被定义为“高碳足迹”的公司客户进行额外记录，相关信息包括客户的整体ESG治理、企业的实际转型风险、温室气体（GHG）排放以及公司对其温室气体减排目标的承诺证明等。

气候变化风险机遇管理

气候变化为银行业带来挑战的同时，也创造了新的发展机遇，随着国内节能减排和应对气候变化相关的支持政策不断出台，气候变化相关的企业和项目逐渐能够吸引更多的资本投入，金融市场正成为一个越来越重要的气候投融资来源。上海银行业金融机构积极把握气候变化带来的红利，进一步发挥金融资源配置作用，拓展气候投融资业务，创新产品与服务，助力实现“双碳”目标。

案例

上海农商银行推动气候投融资的落地



上海农商银行把握气候机遇，积极参与气候投融资，作为首批金融机构之一，与浦东新区生态环境局签订气候投融资试点战略合作协议，推动上海市首批气候投融资项目落地。

创新转型 驱动产业升级

上海银行业金融机构严格遵循《上海市转型金融目录（试行）》，强化标准引领助推高质量跨越式发展，推动第三方认证，加强转型金融发展的规范化与体系化，创新推出多元化转型金融产品，行业覆盖广泛，涵盖化工、航运、航空、钢铁等关键领域，持续创新转型金融产品，通过落地可持续发展挂钩贷款、转型债券、“保险+转型贷款”等方式，将融资成本与碳排放强度等关键指标挂钩，激励企业低碳转型。

案例

交通银行上海市分行落地全国首笔水上运输业转型金融贷款



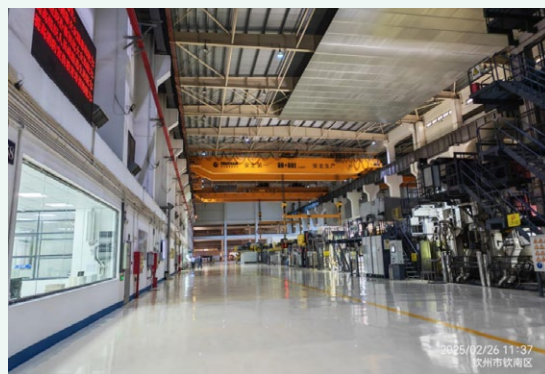
交通银行上海市分行依据《上海市转型金融目录（试行）》标准，成功落地上海市水上运输业首笔转型金融贷款，完成某航运企业转型金融贷款的投放。这是全国首笔水上运输业转型金融贷款，严格遵循《上海市转型金融目录（试行）》中水上运输业的相关要求，并经业内领先的第三方绿色金融评估认证机构认证，确保贷款投向的船舶碳强度指标（CII）达到《目录》的先进值要求。同时，该行通过引入可持续发展挂钩贷款产品，将《上海市转型金融目录（试行）》中水上运输业的降碳目标先进值作为关键SPT指标与贷款利率挂钩并进行定期披露，打造银行业支持传统高碳行业绿色转型的示范样本。

案例

邮储银行上海分行完成行内银团贷款可持续发展挂钩贷款



邮储银行上海分行成功完成行内银团贷款可持续发展挂钩贷款，此次可持续发展挂钩贷款采用邮储银行行内银团模式，为某纸业集团转型升级量身定制融资方案，结合企业实际情况及产品结构，设定了单位产品COD排放量、吨产品（浆）排水量、当年新增招聘属于贫困地区的员工数量以及当年组织安全培训次数四个ESG可持续发展绩效目标，符合造纸行业绿色、环保、可持续发展战略规划，并将之与贷款利率挂钩，为激励企业可持续发展，推动可持续发展目标实现，优化企业金融营商环境，提供了可复制样板。



邮储银行上海分行助力某纸业集团转型

案例

民生银行上海分行完成上海首批航空运输企业的转型金融贷款



民生银行上海分行坚定落实国家关于绿色低碳转型的工作部署，积极响应《上海市转型金融目录（试行）》，成功落地上海某航空公司2亿元转型贷款业务，完成上海首批航空运输企业的转型金融贷款，推动传统碳密集行业实现快速转型。本笔业务引入民生银行上海分行可持续发展挂钩贷款产品，将客运航空机队的吨公里二氧化碳排放作为关键KPI指标与贷款浮动利率挂钩，并定期对外披露。

案例

渣打中国与中远海运发展签署合作协议，支持其低碳转型



2024年6月，渣打中国与中远海运发展股份有限公司签署合作框架协议，在《上海市加快建立产品碳足迹管理体系 打造绿色低碳供应链的行动方案》和《上海市转型金融目录（试行）》的指引下，为中远海运发展落地了首笔支持其标记全产业链碳足迹追踪的集装箱制造、销售、租赁和运营的贷款资金，支持中远海运发展加快推进低碳转型。



长期发展 开展负责任投资

上海银行业金融机构积极践行负责任投资，将ESG因素全面纳入投资决策流程，积极开展ESG主题产品的研究，加大对新能源、环保等绿色产业的投资力度，通过绿色债券、绿色REITs等创新工具拓宽融资渠道，为绿色项目提供长期稳定资金支持。上海银行业多家银行建立负责任投资评估体系，对投资项目实施全生命周期环境效益跟踪，确保资金真正用于可持续发展领域。

案例

中海信托丰富可持续资产管理形态，助推信托标品业务转型

中海信托推出首只符合ESG投资要求，聚焦绿色可持续发展为主题的固定收益类证券投资信托产品，引导资金流向适应和延缓气候变化、土地植被涵养修复、促进生物多样性、水资源综合保护等方向或从事此类业务的企业，通过传统投资管理体系之上额外增加独立的ESG评估机制，对符合投资标准的标的进行进一步筛选，既保证了中海信托成熟投资管理模式继续发挥作用，又避免了绿色目标影响投资决策和风险控制弊端，是中海信托将绿色金融这一未来战略发展方向与固收标品信托这一传统优势领域高度融合的重要探索。

该产品是中海信托以联合国可持续发展目标（SDGs）为目标，参考国际通行的负责任投资原则（PRI），基于国内现行绿色金融标准和ESG信息可采集条件，自主制定了资产选择标准、投资比例要求、资产动态清理方法，通过不断实践，形成适合中国市场实际、具有自身特色的ESG投资逻辑。

案例

渣打中国落地碳减排贷款交易

渣打中国于2024年2月正式被纳入人民银行碳减排支持工具金融机构范围，该行于2024年3季度成功落地首批符合碳减排工具要求的贷款交易，共计向2个项目发放碳减排贷款1,051.0701万元，带动的年度碳减排量为3,224.9481吨二氧化碳当量，将资金真正用于可持续发展领域，为“双碳”战略目标达成贡献金融力量。



案例

东亚中国将ESG因素纳入业务全流程



东亚中国将ESG因素纳入业务全流程中，对于新产品或新业务审批流程，在产品推出前对其潜在ESG风险和机遇进行评估。该行依据《绿色及可持续融资业务管理办法》，要求业务部门在开展授信业务的全流程中，对于客户的环境和社会风险分类以及贷款用途绿色产业投向进行分类识别和管控。同时，该行将ESG风险评估纳入授信报告并作为审批依据，并实现ESG数据电子化，整合入信贷系统以便分析管理

案例

恒生中国推出“可持续发展贸易契据”



恒生中国推出可持续发展贸易融资产品“可持续发展贸易契据”，可持续发展贸易契据是为便利、促进环境和/或社会可持续发展的经济活动，在可持续发展贸易契据机制下向客户提供例如担保、跟单信用证/备用跟单信用证开立等服务。作为可持续贸易融资产品之一，可持续发展贸易契据以现有贸易融资产品为内核，以促进可持续发展为必要条件，致力于支持客户顺利完成向低碳经济的转型。

上海银行业金融机构充分发挥在经济资源配置的枢纽作用，以绿色信贷、碳中和债券、金融综合解决方案等创新工具，将资本精准导向清洁能源、生态修复、生物多样性保护等关键领域，破解传统发展路径下的资源环境约束，为金融机构开辟可持续发展新赛道，实现生态价值与经济价值的协同增长，成为推动“双碳”目标落地的重要引擎，为改善、解决环境领域关键问题贡献金融力量。



案例

上海农商银行投资绿色金融债，助力长江流域生态保护



上海农商银行投资“债券通”绿色金融债，用于水污染治理、农业农村环境综合治理、水资源节约、生态系统修复等绿色产业项目，不断探索创新生态友好型金融服务，以金融力量保护长江流域生物多样性，助力沿江流域绿色生态廊道建设。

案例

光大银行上海分行提供绿色项目贷款，助力上海某生物科技公司碳中和和科研智造基地建设



光大银行上海分行为上海某生物科技公司碳中和和科研智造基地提供绿色项目贷款。该科研智造基地严格遵循“避免排放”“减少排放”“抵消排放”的全链路实现路径，碳中和和科研智造基地的落成投产为企业在科研、生产、供应链等各环节的全面革新提升提供有力支撑，构筑一条绿色环保的长期主义道路。

案例

浙商银行上海分行为绿色交通行业客户提供精准绿金金融支持



浙商银行上海分行结合《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》相关要求，为绿色交通行业客户提供精准有效金融支持。上海某科技有限公司专注于绿色交通领域，是国家交通强国建设试点任务牵头实施单位，浙商银行上海分行根据企业需求，通过供应链服务切入，逐步提供一系列多元化的金融解决方案，持续通过服务该领域企业，推广复制综合金融服务支持绿色交通体系建设的实践案例，以金融力量助力推广可再生能源和清洁能源的应用。

案例

兴业银行信用卡中心“腾格里沙漠锁边林”项目，促进沙漠生态系统的修复



兴业银行信用卡中心与中国绿化基金会合作推出“腾格里沙漠锁边林”积分捐赠活动；持卡人使用绿色低碳卡系列产品参与“腾格里沙漠锁边林”积分捐赠项目，可按照“每1000积分=2元人民币”的兑换比例参与积分捐赠，用于锁边林营造，促进沙漠生态系统的修复。

案例

正信银行为环境效益的绿色项目提供授信服务



正信银行为落实振兴东北、扶贫致富战略之一亿只肉鸡养殖项目建设与运营而成立的公司提供授信服务。该公司主要经济活动包括整合当地农户和合作社，淘汰传统分散、落后饲养方式，建造规模化、现代化绿色鸡舍，并组织工厂式环保、安全、现代化肉鸡饲养与运维、环境监测与保护、鸡粪和死淘鸡的无害化处理以及对涉及关联的农民合作社提供相关财务集中核算与配套服务等。已成为吉林省榆树市现代化养殖示范项目，被长春市人民政府授予“农业产业化市级重点龙头企业”。

完善机制 践行绿色运营

上海银行业金融机构积极响应国家“双碳”战略，系统推进绿色运营工作。全行业建立了覆盖环境合规管理、绿色运营、绿色采购等领域的管理体系，持续降低运营碳足迹。上海银行业金融机构普遍实施无纸化办公、节能技改和废弃物分类，在绿色建筑方面，打造碳中和网点，推动存量建筑低碳改造。同时，通过员工碳账户、环保主题活动等方式强化绿色理念宣导，构建了全方位的绿色运营体系，为行业低碳转型提供了示范。

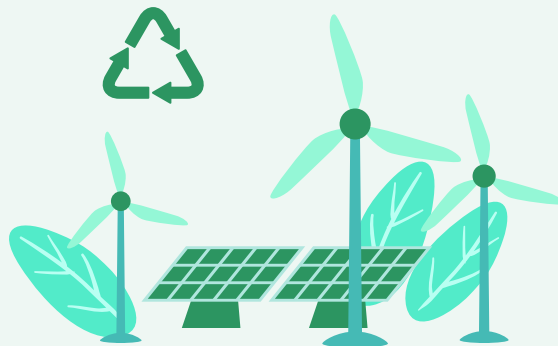
开展环境管理 筑牢合规根基

上海银行业金融机构践行ESG理念，将环境合规管理纳入核心运营体系，通过标准化制度建设与精细化目标管理双轮驱动，推动绿色金融与可持续运营协同发展，在环境合规领域形成了可复制的实践经验。制度建设方面，上海银行业金融机构通过制定的环境管理制度，逐步构建起全流程的环境合规管理体系，覆盖绿色办公、低碳运营、绿色采购等各环节，进一步完善内部环境管理框架。目标管理方面，上海银行业金融机构积极响应国家“双碳”目标，实行节能降碳的量化分析与目标管理，开展“双控”考核，并依托技术改造提升效能，控制机构能耗总量，凸显上海银行业在节能减排中的示范作用。

案例

浦发银行节能降碳目标管理

浦发银行开展年度境内分行及子公司节能降碳目标管理工作，各分行参照总行能耗总量管理目标制定各单位能耗总量管理目标，并持续开展总行本部设备设施的完善和升级改造工作，完成信息中心太阳能集热器安装及信息中心燃气锅炉升级改造。2024年，浦发银行本部超额完成黄浦区发展改革委重点用能（排放）单位2023年度能耗（碳排放）双控目标考核，入选黄浦区2023年度碳达峰碳中和及节能减排先进集体名单。



案例

城投财务公司“无废企业”建设

城投财务公司全面推进“无废企业”建设工作，建立了完善的环境管理制度，形成了长效环境管理机制。

城投财务公司“无废企业”管理机制

《“无废办公”场景建设工作方案》

明确了工作目标与责任，提供了具体建设路径，确保各项措施能有效落实

《“无废办公”（绿色办公）管理办法》

规定了绿色办公的具体要求、操作规范以及监督检查机制，规范办公场所干、湿、有害垃圾、可回收垃圾的投放和收集

《无废企业建设场景宣贯手册》

加强“无废”理念宣传，将日常管理要求、绿色低碳理念纳入日常学习

案例

渣打中国深化环境合规管理制度建设

渣打中国制定《企业不动产部可持续发展准则》，涵盖采购、施工、运营等环节的环境和可持续性要求，明确目标与流程，通过贯彻落实这一环境合规管理纲领，进一步完善了可持续发展管理体系、供应链管理体系、绿色建筑认证和评估体系、废弃物管理体系。

渣打中国《企业不动产部可持续发展准则》部分环境管理制度

《一次性塑料禁用制度》

在运营中禁用一次性塑料，推广可重复使用或可堆肥替代品

《绿色办公制度》

推行无纸化办公，实施办公家具翻新、废弃物回收、智能电表监控等资源节约措施

《用水管理与节水制度》

设定用水量目标，选用节水型洁具，设施管理部门每月统计用水量并同比比较，确保有效管控

《碳中和制度》

根据运营中能源消耗量采购碳排放指标，实现碳中和

《绿色建筑认证制度》

要求新建或翻新项目获得LEED或WELL等绿色建筑认证

案例

三菱日联中国搭建自上而下的环境管理体系



三菱日联中国积极响应三菱日联金融集团发布的《MUFG碳中和宣言》，基于母行建立的“MUFG碳中和项目组”制度，制定三菱日联中国的愿景、目标和计划，并建立实现碳中和的体制机制，成立绿色战略委员会，以决定和执行环境相关决策，建立绿色信贷管理的相关制度，制定《绿色信贷规则》《绿色信贷手续》，在《授信管理手续》中加入对于具有重大环境、社会和治理风险的授信客户的预警管理要求，确保业务开展和内部环境合规管理有规可依并行之有效。

践行绿色运营 赋能绿色发展

上海银行业金融机构将绿色低碳理念深度融入日常运营管理，通过系统性举措持续优化环境绩效。在绿色办公方面，行业普遍推行无纸化流程改造，电子渠道业务占比持续提升，智能审批系统和电子合同的应用大幅减少了纸质文件使用，以数字化赋能运营效率。

上海银行业金融机构积极实施节能技术改造，包括采用高效LED照明系统、智能温控设备、节能型IT基础设施等，部分银行业金融机构通过能源管理系统实现用能实时监测和优化。在废弃物管理方面，上海银行业金融机构普遍建立了完善的分类回收体系，对电子废弃物、办公耗材等实施专业化处置。

此外，上海银行业金融机构不断探索更多创新性减碳路径，加强废弃物合规管理与回收利用，逐步提高可再生能源使用比例，通过采购绿电、安装光伏设施等方式降低运营碳排放，助力循环经济发展，为打造“零碳银行”奠定了坚实基础。

案例

金山惠民村镇银行绿色办公



金山惠民村镇银行积极响应国家“碳中和、碳达峰”目标，在日常管理中融入低碳环保、节约资源的理念，将勤俭节约作为行内员工作风建设的重要内容。从水、电、纸、油等多方面提倡低碳办公，大力倡导员工绿色出行、推行无纸化移动办公，充分利用主发起行电子化办公系统以及内网即时通讯软件，积极推行绿色办公，减少不必要开支。

案例

交银金租多措并举，推动绿色运营



交银金租深度践行国家双碳战略，将绿色发展融入经营全流程，完善环境数据分析，推动低碳转型。能源管理方面，开展年度碳盘查与节能技改，明确降碳路径；强化节水措施，定期检修设备杜绝漏水；全面推广LED照明，设置巡查岗管控用电与室温。废弃物处置实行分类管理：无害垃圾由签约环卫公司定期清运，有害固废如灯管、硒鼓等由专业机构或供应商按规回收处理，确保生态安全。通过系统性节能减排行动，促进资源高效利用，助力经济社会可持续发展。

案例

东亚中国制定净零碳运营目标



东亚中国积极倡导和实践低碳环保的理念，致力于推动节能环保实践，不断深化绿色运营，以实现在2030年完成净零营运排放的承诺。2024年，依照“净零排放路线图”，东亚中国持续推进自身运营在机构设施建设及经营活动中的减排措施，进行无纸化办公、采用自动照明控制系统、实施UPS电池回收计划、逐步以新能源车替代燃油车等转型工作，并正式引入可再生能源。

案例

华侨银行中国节能管理与废弃物管理



华侨银行中国在设备机房空调的更换工作中，使用节能型产品，预计节能率约为25%-30%，更换后每年节电约达16,000kwh，全年可减少碳排放量约7,100kg；在总行大楼南面办公区域安装了隔热膜，通过延缓热传导，降低空调使用及相关能耗。此外，从2024年第四季度开始，该行也已通过市场化电力采购的方式实现了绿色电力的使用。同时，该行高度重视废弃物管理，对不再使用的铅酸电池进行环保回收，预计每年可减少碳排放量约为2,306.50kg，将普通垃圾袋替换成可降解垃圾袋，助力环保运营。

打造绿色建筑 降低能源消耗

上海银行业金融机构在绿色建筑打造方面已形成行业共识，将低碳环保理念深度融入建设管理，通过采用国际通行的绿色建筑标准作为建设基准，从选址规划、建筑设计到运营维护全程贯彻节能环保原则。

上海银行业金融机构的网点建设在建筑材料选择方面，优先使用可再生、可回收的环保建材；在能源管理方面，通过安装光伏发电系统、智能照明控制、高效空调设备等技术手段，显著降低建筑能耗。银行业金融机构已建立“碳中和”网点认证体系，打造零碳金融服务场所。

同时，上海银行业金融机构积极推动存量网点绿色改造，对既有建筑进行节能系统升级和智能化改造，实现网点运营的低碳化转型，在降低了自身的碳足迹的同时，更通过绿色网点的示范效应，向客户和社会传递可持续发展理念。

案例 浦发银行“碳中和”网点建设

浦发银行大力推广建设集绿色低碳、环保节能与智慧运营于一体的绿色网点，深耕“碳中和”网点建设和绿色金融示范网点，为客户提供更加环保、低碳、高效的金融服务场所；落实“绿色‘双碳’生态网点”方案，引导网点开展碳中和抵消工作，以建筑节能、绿色材料、低能耗设备为设计原则，开展绿色网点建设。

浦发银行辖属崇明支行、闵行支行和张江科技支行是上海地区首批获得上海环境能源交易所“碳中和”认证的银行网点。浦发银行上海徐家汇支行已建成绿色环保型网点，网点采用符合国家环保标准的绿色环保材料进行装修，电器开关设有低碳节能标语，倡导绿色环保工作方式。



浦发银行辖属张江科技支行获得首批上海环境能源交易所“碳中和”认证的银行网点

案例 农业银行上海市分行持续增设绿色网点

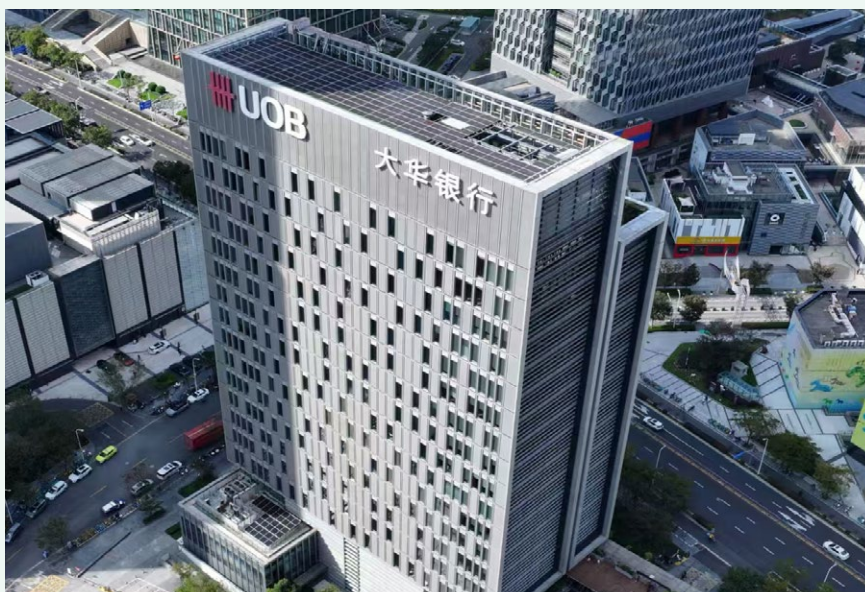
农业银行上海市分行落实《中国农业银行绿色网点建设指引》，持续推进银行网点绿色性能升级，改善网点办公服务环境，体现示范引领作用，新建网点用房严格遵循绿色节能标准。2024年，该行共新建绿色网点14家，累计新建43家。

案例

大华中国总部大楼大华银行大厦分布式光伏项目并网发电



作为大华中国减少碳排放的重要举措，大华中国总部大楼大华银行大厦分布式光伏项目在2024年完成建设并正式并网发电。这是上海陆家嘴金融城首个用于甲级商务楼宇的分布式光伏项目。该项目每年约生产150兆瓦时清洁能源，占大楼电力消耗总量约为4%，预计减少碳排放量150吨，相当于800棵树所吸收的二氧化碳排放量，有效减少该行自身运营的碳足迹。



大华中国总部大楼大华银行大厦分布式光伏项目投运

落实绿色采购 提升环保占比

上海银行业金融机构积极践行绿色采购，将可持续发展理念深度融入供应链管理体系。上海银行业金融机构普遍建立了绿色采购政策框架，在采购标准制定方面，明确要求办公设备、建筑材料等采购品需符合国家节能环保认证标准，并将产品全生命周期的环境表现纳入评审体系，持续提升环保产品的采购占比。

供应商管理方面，上海银行业金融机构不仅关注产品本身的环保属性，更注重引导供应商提升环境管理水平，将环保指标作为供应商评估的核心维度之一，优先选择获得环境管理体系认证的优质供应商，与通过环保认证的供应商建立稳固的伙伴关系，并确保其持续遵守环保规定，通过签署社会责任倡议书等方式，推动上下游共同践行绿色发展理念。

同时，上海银行业金融机构积极推进采购流程数字化变革，通过电子招标平台、无纸化会议系统等创新方式，显著降低采购环节的资源消耗。

案例 平安银行上海分行建立完善的供应商管理体系

平安银行上海分行建立环保采购准则和合同条款，明确要求合作伙伴在包装、运输及产品回收处理等环节实施环保举措，通过电子化采购系统推广无纸化标书，大幅降低纸张使用。在供应链管理方面，平安银行上海分行在供应商的选择、评估、监督和更新过程中，注重其在环境保护、职业健康安全及社会责任上的表现，优先考虑通过环保认证的供应商，并建立稳固的伙伴关系，确保其持续遵守环保规定。

案例 崇明沪农商村镇银行集中绿色采购

崇明沪农商村镇银行积极向供应商传达绿色采购理念，并在工程项目、IT设备、家具、办公用品、印刷品等多个采购项目中提出环保要求，同时加强办公经费和办公用品的使用管理，规范办公用品的配备、采购和领用，严格配备，实行统一集中采购。

案例 宝山扬子村镇银行办公用品的绿色采购

宝山扬子村镇银行在采购方面提倡低碳理念，充分考虑资源节约、循环低碳和回收促进，优先采购和使用节能、节水、节材等有利于环境保护的办公用品，采购新电器时首选绿色节能环保产品、采购可以替换笔芯的水笔。

案例 国泰世华中国聚焦供应商环保责任共建

国泰世华中国推行低碳办公耗材替代，办公日常消耗品的绿色采购进度达100%，同时，该行高度重视供应商社会责任共建，持续完善准入评估机制，要求合作供应商签署该行社会责任倡议书，已覆盖100%供应商签署承诺，内容含低碳生产、废弃物回收等9项条款。

宣导绿色理念 营造浓厚氛围

上海银行业金融机构在环保理念宣贯方面形成了多层次、立体化的传播体系，普遍建立了常态化的环保宣教机制，同时，结合全国节能宣传周、世界海洋日等重要节点，组织开展形式多样的主题活动，普及生态文明理念，带动客户和公众参与绿色行动。推出碳账户系统、绿色积分等创新激励机制，将员工日常低碳行为转化为可量化、可视化的环保贡献，有效激发全员参与热情。

此外，上海银行业金融机构积极示范效应，通过净滩活动、生态修复等公益实践，向社会传递生物多样性保护和气候变化应对的重要性，对内深化、对外拓展，依托良好的绿色环保宣贯模式，强化了银行从业人员的环保意识，推动绿色金融理念的社会化传播，为银行业金融机构可持续发展营造浓厚文化氛围。

案例

工商银行上海市分行开展净滩活动

工商银行上海市分行在第16个世界海洋日暨第17个全国海洋宣传日，联合上海市海洋湖沼学会、自然资源部东海海域海岛中心、自然资源部东海预报减灾中心等5家单位，共同赴临港新城南汇嘴公园海滩开展净滩活动，用实际行动践行生态文明思想，加强海洋生态系统保护，进一步提升全民海洋意识和人与自然和谐共生的理念，共同守护美丽家园，助力生态保护建设。



工商银行上海市分行开展净滩活动

案例 交通银行上海市分行构建环保宣传体系

交通银行上海市分行积极践行绿色发展理念，构建全方位、多维度的环保宣传体系。对外传播方面，该行通过官方网站设置“绿色金融”专栏系统阐述低碳战略，微信公众号定期推送绿色低碳文章并开展绿色主题互动活动，通过“手机银行”“买单吧”开设碳账户，开辟“碳星荣耀”绿色专区，推出消费碳足迹测算功能，实现理念传播与金融服务的有机融合，在线上线下同步宣传碳积分兑换、电子账单奖励等环保功能。对内宣导层面，该行通过《绿动》专刊，定期刊发各经营单位绿色政策、绿色项目案例、节能减排创新案例，将环保理念深度融入企业文化建设。



交通银行上海市分行发布《绿动》专刊

案例 中海信托搭建员工个人碳账户

中海信托为持续激发基层员工参与节能减排，推动建设“互联网+大数据+碳积分”员工个人碳账户系统，通过该系统，建立政策与行动相结合的正向引导机制，鼓励公司员工积极参与全民减排行动，并在全国节能宣传周期间组织了“节能减排，循环集市”“节能降碳，你我同行”和“低碳问答”等一系列绿色低碳主题活动，宣传绿色发展、节能降碳方面的努力与成就，鼓励更多员工参与到节能减排行动中，增强环保意识。



中海信托搭建员工个人碳账户

案例

恒生中国开展“种·未来”红树林项目



红树林发挥着净化海水、防风消浪、维持生物多样性、固碳储碳等重要作用。恒生中国开展“种·未来”红树林项目，通过红树林补种、红树林生态修复，在适宜恢复区域营造红树林，在退化区域实施抚育和提质改造，扩大红树林面积，提升红树林生态系统质量和功能。



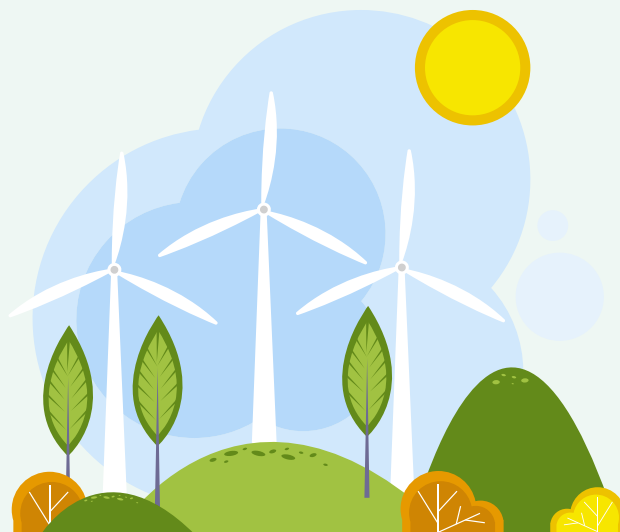
恒生中国“种·未来”红树林项目

案例

法巴中国开展一系列绿色低碳教育和可持续文化交流活动



2024 年，法巴中国围绕绿色低碳与可持续发展开展多项活动，举办“减塑低碳 绽 Fun 未来”5 公里定向环保挑战赛，通过低碳步行、捡拾塑料瓶等任务赢取碳减排积分并转化为捐赠，助力南通减塑项目；联合“角度共益”项目发起动物保护倡议，举办动物保护文创产品展览及义卖，将所得款项捐赠给上海动物园，并组织员工学习动物保护知识；此外，法巴中国组队参与地球一小时观影活动、世界清洁日净滩行动，推动绿色生活方式。



可持续发展的 社会责任

上海银行业金融机构倾力而为，服务经济社会发展大局，充分保障员工合法权益，助力员工在包容平等、开放和谐的职场氛围中实现自我价值，积极投身公益事业，在乡村振兴、社区建设、志愿服务等多个领域持续开展公益实践，组织开展形式丰富多样、覆盖面广、针对性强的金融知识普及活动，营造和谐健康金融环境，严格落实消费者权益保护主体责任，以实际行动践行金融为民的使命担当，开展负责任营销工作，持续提升金融消费者满意度和信任度。

以人为本，落实员工责任 ————— 123

回馈社会，绘就富民画卷 ————— 132

加强宣教，保护消费者权益 ————— 140



以人为本 落实员工责任

上海银行业金融机构积极完善人力资源管理，优化招聘流程，吸引优秀人才，注重员工基本权益保障，落实福利政策，开展多样关爱活动，提升员工归属感与幸福感，构建全面培训体系，助力员工技能提升与职业发展，为银行业金融机构的稳健发展提供坚实人才保障。

暖心关怀 提升归属体验

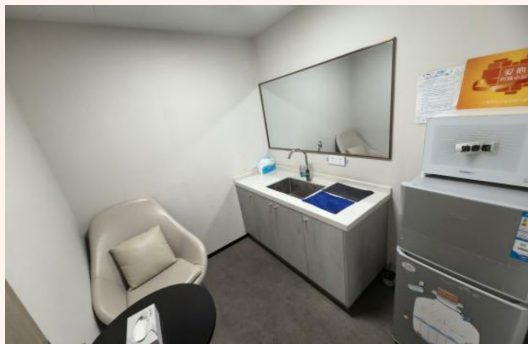
上海银行业金融机构加强员工关怀，通过多元化暖心举措构建有温度的企业，聚焦身心健康，搭建“基础保障+特色服务”健康管理体系，创新文体活动载体，以兴趣社群、亲子互动、技能平台激发团队活力，完善普惠性与精准性并重的关爱机制，帮扶困难群体，畅通建言献策渠道，从节日关怀到日常守护，从设施优化到精神滋养，以细致入微的举措提升员工归属感，为行业高质量发展凝聚蓬勃向心力。

案例

上海银行持续完善“普惠性+特殊性”员工关爱工作体系

上海银行持续完善“普惠性+特殊性”员工关爱工作体系。2024年，该行修订《工会帮困工作管理办法》，提高工会帮困工作的申请及时性、审批精准性和纾困实效性，对困难员工及其家庭的动态跟踪效率进一步提高；继续提供“员工健康关爱计划”，举办多场次健康科普讲座活动，做好职工之家、职工书屋、妈咪小屋、健康小屋等传统职工服务阵地建设，引入“蹦极瑜伽”等新兴健身形式，开展职业健康关怀。

上海银行坚持“活动育人、活动增智、活动添趣”，持续举办“阅分享·阅快乐”读书活动，实现推荐百本好书、分享百条优秀阅读感悟、挖掘百位读书达人等“三个100”的目标达成，线上使用融合员工培训功能的“知鸟听吧”，线下各级工会开展了30余场各具特色的读书活动。该行坚持“强身健体、提振活力”，举办“爱上行·向上跑”跑步活动12场，并举办上海地区乒乓球赛和足球赛。



上海银行建设“妈咪小屋”



上海银行举办图书分享展示会

案例

农业银行上海市分行完善健康体系，深化员工关怀

农业银行上海市分行构建完善健康体系，通过“基本医保+补充医保+大病救助+重疾理赔”确保大病保障全覆盖；深化家园文化建设，推动基层工会完善设施；举办各类文体活动，累计参与超2.4万人次；为困难员工送上慰问金，投保意外险，提供心理关爱服务，青年员工测评超1,800人次。



农业银行上海市分行员工文体活动现场

案例

光大银行上海分行举办“三八”妇女节主题活动

2024年3月，光大银行上海分行开展了以“邂逅春光，精致绽放”为主题的妇女节活动。本次活动以精油制作为主题，并设置了线上直播、现场分享和手作体验等多环节，让女职工在温馨优雅的活动氛围中感受来自集体的关怀与祝福。



光大银行上海分行举办“三八”妇女节主题活动现场

案例 交银金租组织多彩文体活动

交银金租持续丰富员工生活，组织春游、乒乓球团体比赛、趣味运动会、电竞比赛、“六一”儿童节专题亲子活动等形式多样的文化体育活动，积极为员工搭建专项技能学习交流平台，组织瑜伽、书法、足球等9个兴趣小组，营造良好文化氛围，丰富员工业余生活。



交银金租文体活动现场

案例 中银消费金融共筑员工幸福与企业成长

中银消费金融将员工关爱融入企业发展战略，通过多维度举措切实提升员工的获得感、幸福感、安全感，设立独立爱心基金账户，2024年，中银消费金融累计慰问80人次，为困难家庭送去温暖。同时，中银消费金融鼓励员工建言献策，开展“我为公司谋发展”金点子活动，收集230余份提案，覆盖关键领域，为公司发展注入员工智慧。

案例 马来亚银行上海分行积极组织活动，增强员工对企业的归属感

马来亚银行上海分行高度重视员工关爱，全方位守护员工福祉，为员工提供商业医疗保险保障，增设重疾险，为患病员工提供经济支持，每年为服务满一年的员工安排体检，密切关注员工健康状况。日常中，马来亚银行上海分行积极组织各类文体活动，丰富员工生活，增强员工对企业的归属感。

广纳贤才 注入发展活力

上海银行业金融机构构建多元化、包容性人才生态，创新招聘机制、优化用工策略及强化透明管理，依托多渠道招聘体系，以科学化制度规范选拔流程，实现“人岗适配”，校园引才与内部晋升并重，推动年龄、性别及专业结构持续优化，为行业高质量发展筑牢人力资本根基。

案例

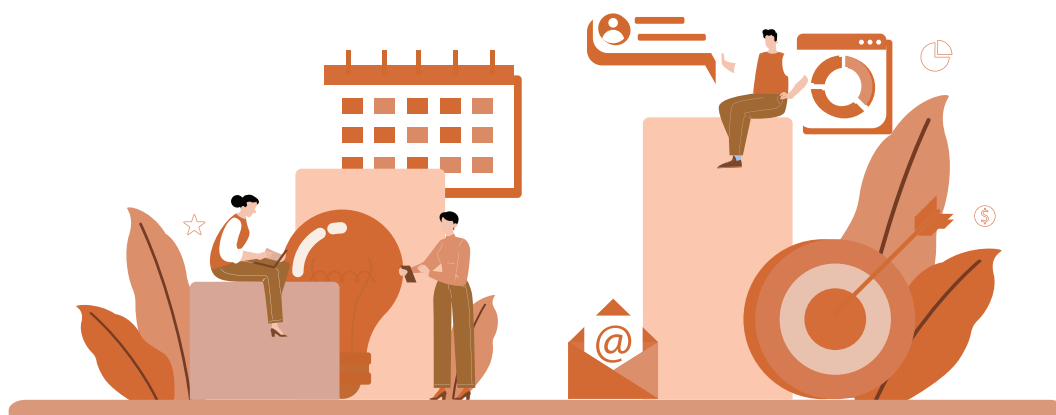
宁波银行上海分行开展多渠道招聘，筑牢人才“蓄水池”

2024年，宁波银行上海分行基于市场形势变化，灵活调整招聘准入标准，积极引入优秀同业人员，通过线上、线下相结合的面试形式，降低候选人的面试时间成本，改善面试体验，还扩大招聘宣传覆盖面，通过网络招聘、内部推荐、猎头招聘、候选人转介、政府官网媒介宣传、朋友圈广告等途径加强宣传，网罗优秀候选人，为业务开展奠定良好的人才“蓄水池”。

案例

华宝信托实行“阳光招聘”，确保招聘透明度

华宝信托以战略目标为指引，通过人才盘点实现“事、岗、人”精准匹配，重点分析各专业条线人员配置，量化岗位要求，构建人才地图，为高端引才奠定基础。同时，华宝信托结合转型发展需求，完善招聘标准，优化投资与服务信托团队配置，招聘引入多名海内外知名院校应届生，有效补充新鲜血液，加强人才梯队建设，优化年龄与性别结构。加大内部挖潜力度，严格执行“阳光招聘”，确保招聘透明度，提升人事管理效率。



案例

富邦华一优化完善用工策略和招聘制度，推动招聘工作科学规范化

富邦华一坚持“公开招聘、保障平等竞争、择优录用”的管理理念，严格执行《富邦华一银行有限公司招聘与任用管理办法》《富邦华一银行有限公司劳动合同管理办法》等制度，全面落实平等雇佣，保障员工合法权益。2024，该行通过搭建招聘管理系统，全面实行招聘线上化，确保招聘公平高效，为业务发展提供人才保障，同时优化劳动合同电子签约流程，全年劳动合同签订率保持100%。

权益保障 构建和谐关系

上海银行业金融机构始终将员工权益保障作为可持续发展的重要基石，健全民主协商机制，完善权益保障体系，创新提案征集机制，激活基层建言献策活力，强化职工代表履职效能，通过制度透明化、决策民主化与关怀常态化，切实维护员工合法权益，增强归属感与认同度，为银行业金融机构高质量发展注入人文温度。

案例

奉贤浦发村镇银行重视职工权益

奉贤浦发村镇银行以保障职工权益为出发点，持续强化以员工为中心的管理理念，切实将关爱员工政策落到实处，严格落实职工大会制度和行务公开制度，保证员工参与审议业务经营重大事项、职工切身利益的规章制度或重大事项方案等。

案例

交银金租开展“小事实事具体事”职工提案征集活动

交银金租开展“小事实事具体事”职工提案征集活动，鼓励员工积极提出创新性、可行性意见建议，并积极推动职工代表日常有效履职，发挥职工代表在审议表决重大制度办法等日常民主管理活动及就近就便服务职工等方面的重要作用，切实维护员工基本权益。

案例

长江金租提升民主建设水平，增强职工归属感

长江金租遵循“按劳分配、公平合理；以岗定薪、统一标准；以绩定奖、强化激励；结合市场、动态调整”四大管理原则，依据国家和地方政府法律法规，全面构建符合现代金融企业发展要求的各类人力资源管理体系，岗位调整、休假、考核、薪酬等涉及员工切身利益的规章制度均提交职代会审议，并严格按照规章制度执行。

案例

日本横滨上海分行规范工时与休假福利

日本横滨上海分行实行每天早9:00至晚5:30的工作时间，含1小时午休。该行为工龄超1年的职员提供每年15天有薪休假，其中5天须连续休。此外，该行工作满5年的员工每年可多享1天特别福利休假，年假总天数上限为25天。

赋能成长 助力职业发展

上海银行业金融机构重视员工职业成长，构建多元化培训体系与双通道晋升机制，建立分层分类员工培养模式，覆盖全员从合规基础到领导力提升的全周期学习需求；搭建线上线下一体化培训平台，创新“管理+专业”双轨发展路径，激活员工发展活力，实现员工价值创造与组织高质量发展的双向提升。

案例

上海华瑞银行开展系统培训，助力员工双通道成长

上海华瑞银行建立系统化员工培训与发展体系，涵盖长效培训机制、分层分类培养和清晰晋升通道。其中，长效培训坚守合规风险底线，授信业务人员和柜员需“全员学习、持证上岗”，中后台人员通过数转学习分享提升业务能力；分层分类培训针对不同职级和岗位需求，包括新员工培训、应届生培养计划、后备梯队培训及高管领导力项目，提升精准培养效果；晋升体系采用“能上能下”动态机制，结合绩效考核与能力评估，为员工提供管理与专业双通道职业发展路径。



上海华瑞银行员工培训现场

案例

中信银行上海分行开展员工培训

中信银行上海分行积极构建员工培训体系，开展自有人才队伍建设，选拔18支自有人才队伍，覆盖五级人才梯队等，建成“三维一体化”人才培养体系；优化分层分类培训体系，实施“全员能力提升工程”，针对不同人员实施差异化培训，培训项目实施率100%；常态化开展干部梯队化培训，持续推动重点人力配置版块业务培训。

案例

浦发银行上海分行聚焦“四才工程”，开展员工人才队伍建设工作

浦发银行上海分行坚持人才队伍建设和专业化建设协同发力，以“四才工程”为抓手，努力提升全行员工综合水平和专业能力。其中，“四才工程”着力“将才”高素质、复合型培养；关注“良才”管理能力提升；深化“专才”跑道建设成果，围绕金融市场、交易银行、投行、授信、私行、科创，为金融专业人才开展近百场专业俱乐部学习；充实“英才”多阶段立体培养，开展为期16天的2024年校招新员工“浦功英启航营”集中入职培训，并组织培训带教及青年员工授信专项轮训。



浦发银行上海分行开展校招新员工培训

案例

嘉定民生村镇银行优化员工培训与激励机制

嘉定民生村镇银行制定《上海嘉定民生村镇银行员工教育培训管理办法（修订）》，采用分层分类培训形式，针对新入职员工开展岗位基础和业务培训，助力快速适应岗位；按部门及岗位需求开展专项培训课程，采用线上线下培训模式，鼓励员工自主学习。该行建立绩效考核积分累计兑换机制，将考核结果运用于业绩薪资兑现、行员等级调整等物质激励，以及培训发展、岗位调整等非物质激励，为员工发展指明方向。

案例

电气财务公司举办菁英研修班培养青年人才

电气财务公司举办“2024年菁英研修班”，提升青年员工的主观能动性与创新动力。课程设计呈现三大特点：一是内循环，由公司管理层、部门负责人及高级经理定期授课，打造学习型组织；二是针对性，借鉴商学院理念，设计业务、市场、创新等多模块课程，侧重方法与案例教学；三是分小组，通过团队活动激发创新思维。该培训项目通过传授专业技能与传承实践经验，为培养未来的骨干力量和核心人才奠定坚实基础。

案例

太平石化金租公司构建人才双轨发展体系

太平石化金租公司不断修订培训制度，完善培训管理、培训纪律、资格考试等内容，进一步健全常态长效机制。公司统筹用好内外资源，按不同职级开展培训，提升履职能力，实现人员全覆盖。公司建立管理序列和专业序列“双通道”人才发展体系，配套制定职务职级管理办法，严格依据考核结果选拔晋升。

案例

德国商业上海分行开展多元员工培训课程

德国商业上海分行采用灵活多变的方式开展员工培训，提供cliX、Speexx、O'Reilly和fitforbanking等线上平台，涵盖多领域课程；特设专项培训费用，鼓励特殊岗位员工参加监管培训；通过E-learning平台定期组织合规、反洗钱等学习；每月由不同业务部门开展覆盖政策、流程、产品、法律法规的培训。同时，该行构建透明晋升体系，每年提供头衔晋升机会，公示晋升员工姓名，激励员工持续成长。

回馈社会 绘就富民画卷

上海银行业金融机构积极践行社会责任，持续拓展金融公益的边界，助力乡村经济振兴，参与社会公益项目，组织志愿者服务活动，传播金融知识，服务社区民众，以金融力量与实际行动为社会和谐发展贡献力量，绘就金融助力社会发展的美好画卷。

助力乡村 绘就振兴宏图

上海银行业金融机构积极投身乡村振兴战略，整合多方资源，精准帮扶乡村，从产业扶持到教育援助，多维度助力乡村发展，为绘就乡村振兴壮美画卷添砖加瓦，向着共同富裕的美好未来稳步迈进。

案例

上海银行举办文山州“头雁”扶持计划培训班

2024年9月，上海银行组织文山州20余名乡村振兴带头人来沪参加“头雁计划”培训，学习直播带货技能。培训聚焦信息不对称问题，通过实操教学与经验交流，提升带头人数字化营销能力。通过人才培育方式，培育出一批兼具文化知识、技术应用、市场经营与管理素养的复合型“兴农人”，间接为当地乡村振兴提供关键人力支撑，为农业农村现代化注入可持续发展动能。



上海银行“头雁计划”培训现场

案例

中国银行上海市分行开展东西部协作全面推进乡村振兴

中国银行上海市分行创新推出“结对帮扶”“产业帮扶”和“消费帮扶”三位一体特色帮扶模式：通过上海市分行二级机构与云南省分行二级机构结对帮扶机制，帮助重点帮扶县提升金融服务有效覆盖；立足“上海企业+云南资源”“上海市场+云南产品”协作模式，主动对接区内企业投资云南重点帮扶县项目，助力当地重点产业提档增收；与上海市消费帮扶工作平台开展“百县百品走进中国银行云南专题体验系列活动”，与“云品入沪”示范企业举办“云品进中银”活动，并依托“公益中国”精准帮扶平台，帮助优质农产品出圈，实现“一点接入、链接全国”。

案例

平安银行上海分行赋能乡村振兴新路径

平安银行上海分行构建乡村振兴服务体系，通过营业网点设助农专区、平安数字口袋、口袋商城APP上线助农商城等形式助力乡村发展。2024年，该行引入14家农企入驻平安各类平台，协销农产品70多款，累计消费帮扶农产品超1.7亿元。



平安银行口袋商城APP界面

案例

东亚中国助力延安乡村振兴，收获爱心与希望

2024年10月，东亚中国携手多方爱心伙伴开启延安吴起绿色公益行，聚焦教育、产业、环保等领域，为乡村振兴贡献力量。捐建支教，为吴起县第三小学落成“绿色萤火虫乐园”，并开展人工智能、金融素养等课程；落牌公益林，种植5棵树苗，完成27,000棵油松公益林，预计固碳2,000吨；直播助农，走进榆树坪村，通过直播推广当地农产品，让公益力量辐射全国。

案例

摩根大通中国上海分行“乡村女性绿色赋能启航计划”项目

2024年，摩根大通上海分行支持友成企业家乡村发展基金会“乡村女性绿色赋能启航计划”项目，为2,000名乡村女性创业者提供赋能与支持，挖掘休闲农业商机，助其实现收入增长，并更好应对日益加剧的气候变化对其原有依靠单一化农业经营带来的挑战，避免返贫，项目惠及来自云南、四川等7省的6,500名低收入乡村女性，其中，近七成的女性创业者通过直播带货创业，实现月净利润六连增，过半数参与学员的客户数平均增长20%，超六成女性资产增长10%。



投身公益 践行社会责任

上海银行业金融机构积极投身公益事业，践行社会责任，通过慈善捐赠、教育支持、环保行动等多元方式，为社会弱势群体提供帮助，推动社会公平与可持续发展，以实际行动彰显金融行业的责任担当，为构建和谐社会贡献力量。

案例

建设银行上海市分行组织多项公益项目

建设银行上海市分行大力践行“三带一融合”公益理念，组织“建行杯”中国国际大学生创新大赛，开展“建设者子女夏令营”“探星计划关爱自闭症儿童”“金知云啡”支持云南咖啡产业、“育建格桑花开”高中生成长计划奖学金、“爱心图书馆”等公益项目，创办上海女性创新学校建行分校，对口安康岚皋县，进行消费帮扶，让公益的温润阳光照亮更多需要受到关注群体与区域。



建设银行上海市分行社会公益活动现场

案例

汇丰中国助力提升城市社区的社会治理和社会服务水平

汇丰中国强化社区建设工作，围绕老人、儿童、外来务工者、困境群体等社区重点人群的需求，发起和支持了14个社区发展和服务项目。通过开展城市外来务工群体技能培养和就业援助、社区居民金融知识和安全教育、社区行动者赋能支持、社区公益资源整合联动等多种方式，助力提升城市社区的社会治理和社会服务水平，增强社区居民的幸福感和获得感。

项目累计覆盖北京、上海、广东、广西、湖南、湖北等全国20多个省份，培育了1,000余名社区建设骨干和社区创业者，惠及社区居民和脆弱人群超过44万人次，让更多人们能在社区中安居乐业，共享美好生活。

案例 富邦华一发起“重塑不‘瓶’凡”活动

富邦华一发起“重塑不‘瓶’凡”活动，探索低碳+公益的模式，设置绿色回收点，通过回收PET塑料瓶，经过合作伙伴的加工处理技术，将塑料瓶重新制成符合儿童使用卫生健康标准的书包，捐给上海富邦华一公益基金会定点帮扶的偏远山区适龄学子，倡导可持续生活方式，充分践行企业社会责任。



富邦华一“重塑不‘瓶’凡”活动现场

案例 盘谷中国开展公益捐赠及金融知识公益宣教活动

盘谷中国组建“泰爱心力量”公益捐赠活动志愿者服务队，通过对希望小学、留守儿童学校等进行探访、捐助和交流，关注中国贫困地区孩子的教育和成长。盘谷中国组织金融宣教志愿者团队进行公益金融知识宣教活动，针对社区老人、青少年学生、小学生、偏远山区教师等不同群体的实际需求，精心准备详尽的宣传方案，普及贴近生活的热点金融话题，提高各类消费者的金融安全意识。



盘谷中国爱心捐赠活动现场

案例

马来西亚联昌上海分行积极践行社会责任与公益关怀

2024年5月，马来西亚联昌上海分行发动全体员工为上海市东方医院的困难患者进行爱心捐赠，筹集善款12,376元，并成立“马来西亚联昌银行股份有限公司上海分行公益项目”。同年8月，该行志愿者前往东方医院探望康复科病人，送去关心和温暖。此外，该行响应政府号召，履行社会责任，2024年全年安排12名在校大学生在不同部门实习，帮助其了解银行业务、学习金融知识，推动金融教育。

践行志愿 传递温暖爱心

上海银行业金融机构以志愿精神为引领，组织多样活动奉献爱心。通过组织多样化的志愿活动，如环保行动、树木刷白等，以实际行动传递温暖，彰显责任担当，为社会和谐发展贡献力量。

案例

建设银行上海市分行开展劳动最光荣 暖心“NO.湾”活动

建设银行上海市分行恪守人民至上价值理念，秉持金融向善服务理念，拓展延伸金融服务边界。2024年，该行持续挖掘“劳动者港湾”优势，发起“劳动最光荣 暖心‘NO.湾’”活动倡议，下辖三百余家营业网点积极响应，为外卖小哥、环卫工人等提供休憩场所；为出租车司机提供上门零钱兑换服务；五一劳动节期间，为城市建设者送上专属节日礼包，用一系列“接地气”“冒热气”的金融服务举措，绘就美好生活新画卷。



建设银行上海市分行推出暖心“NO.湾”活动

案例

平安银行上海分行成立“橙益”志愿者服务队，启动“城市微光计划”

平安银行上海分行成立“橙益”志愿者服务队，启动“城市微光计划”。“城市微光计划”以关怀城市户外工作者为主要内容，为城市的守护者、逆行者提供服务站点和歇脚之地，让众多户外工作者们能够在上海分行下属任何一家网点获得免费的便利服务，感受有温度的金融服务。



平安银行上海分行“城市微光计划”现场

案例

民泰银行上海分行暖心护航高考

民泰银行上海分行在高考考点设置爱心服务驿站，以网点为依托，为广大考生及考生家长免费提供爱心桌椅、便民药箱、应急打印等助考服务。候考期间，民泰银行上海分行志愿者为家长及过往行人发放宣传折页、普及金融知识、讲解反洗钱、防范电信诈骗等金融知识，提醒家长警惕高考诈骗手段，增强金融风险防范意识。



民泰银行上海分行设置爱心服务驿站现场

案例

宝山富民村镇银行为社区居民提供志愿者服务

宝山富民村镇银行深入践行“城镇无盲区，乡村全覆盖”的理念，常态化开展社区志愿服务。2024年，宝山富民村镇银行累计组织员工开展垃圾分类指导、街道环境清扫、公益便民服务志愿活动超30次，累计服务时长48小时，覆盖友谊街道等多个社区。

案例

瑞穗中国积极响应“Mizuho Volunteer Day”，开展多项公益活动

瑞穗中国积极响应瑞穗全球企业社会责任活动“Mizuho Volunteer Day”，组织“街区清扫”“爱心义卖”“植树造林”“金融知识普及”“可持续发展及环保知识普及”等丰富多样的活动，为社会发展贡献力量。



瑞穗中国组织开展上海MVD志愿者活动现场

案例

大华中国开展多场公益志愿活动

大华中国以“可持续”为主题开展了多场公益志愿活动。2024年，大华中国参与志愿服务人数相较于去年增长20%，共累积3,036公益小时，公益活动惠及人次近万名。大华中国发起40公里线上跑活动，鼓励员工打卡“公益里程”，“爱心公益跑”是大华银行Heartbeat企业社会责任计划的重要组成部分，活动完成后集团捐赠约82万元人民币给公益机构，充分彰显出其对可持续发展的践行和对社区发展的积极贡献。



大华中国志愿服务活动及“爱心公益跑”现场

加强宣教 保护消费者权益

上海银行业金融机构维护和谐金融环境，通过多样化的活动普及金融知识，提升公众金融素养，强化消费者权益保护，优化客户投诉处理机制，及时响应客户诉求，规范金融营销活动，落实负责任营销，确保信息透明准确，维护市场秩序。

深耕宣教 传播金融智慧

上海银行业金融机构整合多方资源，聚焦金融知识普及，通过线上线下多样化渠道，向公众传递金融理念，助力提升全民金融素养，为构建健康金融生态筑牢根基，展现行业担当与社会责任。

案例

浦发银行上海分行全面打造“线上+线下”“银行+X”立体化金融教育矩阵

2024年，浦发银行上海分行严格落实监管《2024年金融消费者教育工作方案》，努力提升金融教育实效，完善金融教育机制，常态化开展、集中性发力，探索金融教育新模式，全面打造“线上+线下”“银行+X”立体化金融教育矩阵，增强金融教育影响力。

在线下活动方面，该行形成并坚持“日日有宣讲、周周微课堂、月月走出去”常态化金融教育工作机制，立足厅堂，充分发挥基层网点公众教育区作用，为到店客户普及金融知识，辐射周边，积极走进百姓身边，让金融知识零距离，以点促面，以面带全，全方便、多层次、立体化开展金融教育活动。多家支行连续多年与学校、社区等形成长效机制，将常态化金融教育做到系列化、品牌化。在线上活动方面，该行共发布19篇原创金融教育长图，1部微电影、1部微短剧、4节直播课，全方面打造线上金融教育格局。



浦发银行上海分行开展金融消保城市行走课堂活动

案例

渤海银行上海分行积极开展“金融教育宣传月”活动

渤海银行上海分行于2024年9月启动“金融教育宣传月”活动，以厅堂为主阵地，通过标语播放等打造宣教氛围。该行各支行深入社区，讲解常见诈骗手段及防范措施，推荐国家反诈中心APP；普及金融知识，针对不同群体开展个性化教育；联合社区民警开展反诈宣传，介绍最新诈骗方式并提示投资风险。



渤海银行上海分行“金融教育宣传月”活动现场

案例

大连银行上海分行开展多渠道金融宣教，提升公众金融素养

大连银行上海分行不断构建金融宣传教育长效化工作机制，重点聚焦“一老一少一新”普及金融知识，集中开展“3·15”金融消费者教育宣传活动和“金融教育宣传月”活动，创新开设“行长讲消保”线上宣传专栏，以音频、图文形式为消费者解读金融知识。日常运营中，大连银行上海分行在营业场所设公益宣传专区，定期开展“五进入”活动，提升消费者金融素养。



大连银行上海分行“3·15”金融消费者教育宣传活动现场

高效响应 提升服务温度

上海银行业金融机构秉持客户至上理念，优化服务机制，创新服务模式。聚焦个性化需求，简化流程，高效响应客户诉求，提升服务便捷性。以贴心服务打造优质体验，彰显行业温度与责任担当。

案例

中国银行上海市分行组织投诉压降专项行动，规范消费者保护工作

中国银行上海市分行组织投诉压降专项行动，压实条线部门、管辖行、网点主体责任，强化过程化管理，针对投诉集中性问题建立内部联席会议制度，推进账户限额、数币反诈、对公网银收费等19项服务和流程的溯源优化；规范投诉处理和纠纷化解职责分工和工作流程，组织全辖开展投诉处理、纠纷化解规范性自查工作，确保业务合规开展；此外，该行在国家金融监督管理总局上海监管局的指导下，联动多家金融机构建成调解分站，成立以来积极探索“扁平快”的调解处理模式，切实为金融消费者解决急难愁盼问题。

案例

浙商银行上海分行实施消保规范工程

浙商银行上海分行制定《浙商银行上海分行“消保规范治理年”工作方案》，把2024年“消保规范治理年”的工作成效作为打造合规管理的标杆银行重要组成部分，重点落实“一把手工程”，在人财物上向消保部门予以倾斜，加大对基层网点的消保渗透力度，加强金融消费者适当性管理，推进销售行为可回溯工作，完善小额和解机制以及重复信访化解等工作，不断提升消保管理质效。

案例

北京银行上海分行完善消保体系，优化投诉处理机制

北京银行上海分行依规深化消保体系建设，履行主体责任，2024年，修订5项消保制度，新增个人金融信息保护规定，完善制度体系，优化“接诉即办”机制，从源头化解投诉，提升消费者满意度，设立投诉引导转办热线，高效处理监管转办件，提高投诉处理效率。



案例

交通银行私人银行部建立月度消保例会制度



交通银行私人银行部建立月度消保例会制度，将消保工作贯穿于私银业务经营管理全流程，由部门总经理对重点消保工作进行跟踪督导，确保各项工作有效落实。交通银行私人银行部完善消保体制机制建设，2024年，根据总行要求，将监管11项消保工作机制进一步扩展至15项，并对照监管及总行要求全面检视消费者保护工作，补齐机制短板。

案例

汇丰中国进行“服龙高招”系列投诉专题活动



汇丰中国将消费者权益保护纳入公司经营发展计划、经营战略计划和企业文化建设中，并将消保指标纳入高级管理层和所有员工的综合绩效考核。为进一步提升全员消保意识，践行“以客为先”的消保理念，汇丰中国每年开展消保文化月系列活动。2024年，汇丰中国开展对前线员工在投诉处理能力和技巧方面的培训，进行“服龙高招”系列投诉专题活动，组织了43场季度巡讲，分享监管大环境要求，直击易错痛点，示范投诉处理正确做法和处理技巧。

案例

德国巴登—符腾堡州银行上海分行高效处理客户投诉



德国巴登—符腾堡州银行上海分行按《合规规程手册》规范投诉处理，在营业大厅设立内外部投诉和举报的邮箱及电话，每个投诉将在5个工作日内解决，若投诉者不满意处理结果，将会提交给分行行长处理，切实维护金融消费者的合法权益，提升金融消费者体验感。

规范营销 坚守责任底线

上海银行业金融机构坚持规范营销与责任担当并重，严格遵循监管要求，确保金融产品宣传真实透明，杜绝误导销售和夸大收益行为。同时，优化客户咨询与投诉处理机制，及时响应客户需求，切实保障消费者权益，维护市场秩序，推动行业健康发展。

案例

上海农商银行以闭环管理为基础，“换位三问”模式促进营销规范

上海农商银行实行事前审批、事中管控、事后监督的营销闭环管理，在售前客户风险评估方面，通过“换位三问”，从客户角度模拟可能引发投诉的“误解点”，完善产品与服务，将风险化解在业务前端，规范理财产品的销售环节，全面升级双录系统，在客户购买理财产品时进行录音录像，防范误导销售和违规销售金融产品的行为。

案例

中信银行上海分行优化双录系统，加强销售适当性管理

中信银行上海分行在金融产品营销中践行负责任理念，优化双录系统，提升管理效率，降低运营成本。同时，该行加强销售适当性管理，通过持续合规排查和风险控制体系完善，确保销售过程透明、规范，保护消费者权益，推动业务稳健发展。

案例

上汽通用汽车金公司上线AI合同签署双录功能

2024年，上汽通用汽车金公司在零售端全新升级的小管家APP上线了AI合同签署双录功能，该功能通过实时录音录像、面部识别、智能环境监测与分析等技术，能有效防范欺诈风险，进一步推动负责任营销工作的有效开展，保护客户隐私及避免过度营销，维护消费者知情权与选择权。

后记

可持续发展承载着社会各界对美好生活的向往与追求，开展可持续发展实践既是守护绿水青山的必由之路，更是实现经济增长、社会进步、治理稳健和环境保护协同共进的重要路径。在这一时代背景下，上海市银行同业公会（以下简称公会）将连续发布11年的“上海银行业社会责任报告”更名为“上海银行业可持续发展报告”，精心组织编制了《2024年度上海银行业可持续发展报告》（以下简称《报告》）。这是全国首份由行业协会编制发布的银行业年度可持续发展报告。

银行业肩负着引导资源配置、服务国家战略、推动社会向善的关键使命。公会作为拥有百年历史的行业组织，始终围绕“自律、维权、协调、服务”的职责，积极践行可持续发展理念。《报告》系统梳理了2024年上海银行业各金融机构在可持续发展道路上的探索与实践，全面展现上海银行业各金融机构服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革、做好“五篇大文章”、履行社会责任等方面的成效与思考。《报告》既是对过往实践的总结回顾，也为未来发展方向提供了参考指引，凝聚着上海银行业坚守金融本源、共创美好未来的坚定信念。

2025年2月，公会启动《报告》编制工作，经过全面资料梳理、数据调研，初步确定《报告》的基本框架、大纲、文字信息采集表和数字信息采集表。

2025年3月，公会召开《报告》座谈会，上海银行、上海农商银行、开发银行上海市分行、工商银行上海市分行、中国银行上海市分行、交通银行上海市分行、兴业银行上海分行、汇丰中国、渣打中国、东亚中国、三菱日联中国、富邦华一、华侨银行中国、国泰世华中国等14家具有代表性的会员单位相关负责人、中诚信绿金等《报告》编制小组成员参加，围绕《报告》的框架结构、核心议题、重点内容以及上海银行业金融机构在可持续发展的关键领域的实践进展进行了深入研讨。会议明确了编制方向、《报告》大纲及主要内容，为后续高效协作奠定了坚实基础。

2025年4月，公会向全体会员单位收集《报告》编制信息素材。各会员单位积极响应、高效配合，在规定时间内提供了大量的一手数据、典型案例及实践案例，为《报告》的权威性和全面性提供了有力支撑。编制小组同步启动对海量信息的整理、分类与基础分析工作，为《报告》撰写做好充分准备。



2025年5月至6月，《报告》进入核心编撰与多轮修订阶段。编制小组依据既定大纲分工协作，高效完成初稿。随后，编制小组就内容全面性、表述规范性、观点前瞻性、数据准确性等核心维度，对《报告》进行了审校。

历时5个多月，《报告》完成。据不完全了解，这是中国银行业首份年度可持续发展报告。这是在上海金融监管局的指导下，公会引领上海银行业金融机构紧扣国家战略部署，全力支持上海打造国际绿色金融枢纽，推进国际金融中心能级提升，为国家战略落地和对外开放提供金融动能，服务实体经济和区域协同，做好金融“五篇大文章”，保障金融体系稳健运行，优化金融服务质效，切实改进金融服务，践行社会责任，助力乡村振兴，实现上海银行业高质量发展与社会价值创造深度融合的全面呈现。

《报告》的顺利完成，是各方通力协作、智慧凝聚的成果，标志着上海银行业在可持续发展领域的又一次深入探索，体现了公会对可持续发展工作的高度重视与坚定决心。公会谨向所有为《报告》提供宝贵资料、积极参与研讨并提出建设性意见的会员单位，致以最诚挚的感谢。各会员单位的高度重视、积极配合和专业素养，不仅保障了《报告》编制工作的顺利推进，更生动展现了上海银行业在可持续发展领域的强大凝聚力与高度的责任共识。

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之处，敬请批评指正，提出宝贵意见。

编者
2025年6月

致谢

上海市银行同业公会于2025年2月启动《2024年度上海银行业可持续发展报告》编制工作，得到了会员单位的鼎力支持，积极配合信息征集，为《报告》的编制和改进提出了许多宝贵的意见和建议，体现了上海银行业的凝聚力和社会责任意识。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	14	中国光大银行股份有限公司上海分行
2	上海银行股份有限公司	15	华夏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	16	中国民生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	17	招商银行股份有限公司上海分行
5	国家开发银行上海市分行	18	兴业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	19	广发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	20	平安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	21	上海浦东发展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	22	恒丰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	23	浙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	24	渤海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	25	中国民生银行股份有限公司上海自贸试验区分行
13	中信银行股份有限公司上海分行	26	平安银行股份有限公司上海自贸试验区分行

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
27	宁波银行股份有限公司上海分行	43	招商银行股份有限公司信用卡中心
28	北京银行股份有限公司上海分行	44	招商银行股份有限公司资金营运中心
29	杭州银行股份有限公司上海分行	45	兴业银行股份有限公司信用卡中心
30	南京银行股份有限公司上海分行	46	南京银行股份有限公司资金运营中心
31	江苏银行股份有限公司上海分行	47	上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司
32	温州银行股份有限公司上海分行	48	上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司
33	大连银行股份有限公司上海分行	49	上海松江民生村镇银行股份有限公司
34	浙江民泰商业银行股份有限公司上海分行	50	上海闵行上银村镇银行股份有限公司
35	盛京银行股份有限公司上海分行	51	上海嘉定民生村镇银行股份有限公司
36	浙江稠州商业银行股份有限公司上海分行	52	上海宝山富民村镇银行股份有限公司
37	宁波通商银行股份有限公司上海分行	53	上海金山惠民村镇银行有限责任公司
38	厦门国际银行股份有限公司上海分行	54	上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司
39	中国农业银行股份有限公司信用卡中心	55	上海浦东恒通村镇银行股份有限公司
40	中国银行股份有限公司上海人民币交易业务总部	56	上海松江富明村镇银行股份有限公司
41	中国建设银行股份有限公司贵金属及大宗商品业务部	57	上海宝山扬子村镇银行股份有限公司
42	交通银行股份有限公司私人银行部	58	华宝信托有限责任公司

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
59	中海信托股份有限公司	75	渣打银行（中国）有限公司
60	上海爱建信托有限责任公司	76	东亚银行（中国）有限公司
61	上海电气集团财务有限责任公司	77	三菱日联银行（中国）有限公司
62	中远海运集团财务有限责任公司	78	南洋商业银行（中国）有限公司
63	上海华谊集团财务有限责任公司	79	三井住友银行（中国）有限公司
64	上海城投集团财务有限公司	80	瑞穗银行（中国）有限公司
65	交银金融租赁有限责任公司	81	恒生银行（中国）有限公司
66	浦银金融租赁股份有限公司	82	大华银行（中国）有限公司
67	太平石化金融租赁有限责任公司	83	富邦华一银行有限公司
68	长江联合金融租赁有限公司	84	华侨银行有限公司
69	上汽通用汽车金融有限责任公司	85	法国巴黎银行（中国）有限公司
70	中银消费金融有限公司	86	盘谷银行（中国）有限公司
71	上海尚诚消费金融股份有限公司	87	东方汇理银行（中国）有限公司
72	平安消费金融有限公司	88	华美银行（中国）有限公司
73	上海国际货币经纪有限责任公司	89	国泰世华银行（中国）有限公司
74	汇丰银行（中国）有限公司	90	正信银行有限公司

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
91	澳大利亚澳洲联邦银行公众股份有限公司上海分行	102	瑞典银行有限公司上海分行
92	德国商业银行股份有限公司上海分行	103	泰国汇商银行大众有限公司上海分行
93	第一商业银行股份有限公司上海分行	104	西班牙对外银行有限公司上海分行
94	马来西亚马来亚银行有限公司上海分行	105	华南商业银行股份有限公司上海分行
95	台湾土地银行股份有限公司上海分行	106	加拿大丰业银行有限公司上海分行
96	台湾中小企业银行股份有限公司上海分行	107	招商永隆银行有限公司上海分行
97	西班牙桑坦德银行有限公司上海分行	108	德意志银行（中国）有限公司上海分行
98	中国信托商业银行股份有限公司上海分行	109	首都银行（中国）有限公司上海分行
99	德国巴登—符腾堡州银行上海分行	110	韩亚银行（中国）有限公司上海分行
100	马来西亚联昌银行股份有限公司上海分行	111	摩根大通银行（中国）有限公司上海分行
101	日本横滨银行股份有限公司上海分行		

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2024年1月至2024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	以人为本，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	行稳致远，筑牢治理根基
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	全链风控，助推合规发展 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	增强韧性，应对气候变化
GRI 203：间接经济影响		
203-1	基础设施投资和支持性服务	回馈社会，绘就富民画卷
203-2	重大间接经济影响	助力国际金融中心建设，服务国家战略

指标编号	描述	回应章节
GRI 205: 反腐败		
205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	强化廉政建设，共筑清廉生态 厚植合规文化，夯实合规基础
GRI 206: 反竞争行为		
206-1	针对反竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	
GRI 302: 能源		
302-1	组织内部的能源消耗量	2024年上海银行业绩效概览
302-4	减少能源消耗量	完善机制，践行绿色运营
302-5	降低产品和服务的能源需求	完善机制，践行绿色运营
GRI 303: 水资源和污水		
303-5	耗水	2024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	完善机制，践行绿色运营
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	以人为本，落实员工责任
401-3	育儿假	以人为本，落实员工责任
GRI 403: 职业健康与安全		
403-3	职业健康服务	以人为本，落实员工责任
403-5	工作者职业健康安全培训	以人为本，落实员工责任
403-6	促进工作者健康	以人为本，落实员工责任
GRI 404: 培训与教育		
404-1	每名员工每年接受培训的平均小时数	2024年上海市银行业绩效概览
404-2	员工技能提升方案和过渡协助方案	以人为本，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	2024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	守护美好，构建养老金融
GRI 417: 营销与标识		
417-1	对产品和服务信息与标识的要求	坚守初心，提升消保质效

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。
《企业管治以及环境、社会及管治（气候信息披露）指引》	2021年11月	香港交易及结算所有限公司	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”。

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《优化环境、社会及管治框架下的气候信息披露》咨询文件	2023年4月	香港交易及结算所有限公司	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	
《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。

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
《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》 《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》	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》 《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（征求意见稿）》	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。
《北京证券交易所上市公司可持续发展报告编制指南——第一号 总体要求与披露框架》 《北京证券交易所上市公司可持续发展报告编制指南——第二号 应对气候变化》	2025年1月	北京证券交易所	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 workflows，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。

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。

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。

相关文件	发布年份	提出机构	主要要求
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》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，以及指标和目标四大支柱，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、终止或减轻其对于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。

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