

发展篇

上海银行业社会责任实践

防风险 夯实高质量发展根基

稳增长 赋能现代化产业体系建设

促发展 共创可持续发展美好未来

上海银行业的社会责任管理

数据与资料

29

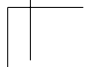
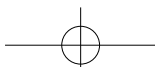
31

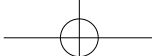
53

76

94

97





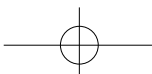
会长寄语

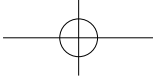
勇立潮头御风行，百舸争流千帆竞。2022年，百年变局叠加世纪疫情，挑战不言而喻。

惟其艰难，方显勇毅；惟其磨砺，始得玉成。这一年，上海市银行同业公会在上海市委市政府和主管单位的关心指导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻新发展理念，积极践行以人民为中心的发展思想，引领上海银行业落实好服务实体经济、防范化解金融风险、深化金融改革三项任务，交出了“人民金融”发展的上海答卷。

志不求易者成，事不避难者进。这一年，我们积极响应上海市抗疫助企号召，组织金融机构捐款捐物，主动投入社会防疫工作，共同唱响金融抗疫主旋律。疫情期间，指导辖内银行机构相关人员坚守岗位，确保基础金融服务保障不断档；号召会员单位出台抗疫助企普惠服务举措，进一步加大重点行业减费让利纾困力度；完成“上海市银税互动信息服务平台”移动端开发，助推银行开展基于平台数据的涉税产品开发，加大对受疫情影响的中小微企业的信贷支持；出台“纾困融资”工作机制，推进无缝续贷“十百千亿”工程，为中小微企业和个体工商户排忧解难。

人民金融为民惠民。这一年，我们不断丰富人民金融发展的上海实践。推动会员单位站稳人民立场，不断提升银行网点窗口服务质效，积极建设敬老、特殊群体等特色化窗口服务，切实保障金融消费者权益。注重适老金融服务优化，以自查自纠推动上海银行业敬老服务网点建设，积极参与全国“敬老月”活动，帮助老人树牢风险意识，提高防范风险能力。关注特殊群体金融服务需求，推进上海银行业无障碍环境建设，举办上海银行业窗口服务手语培训班，不断提高基层服务人员对特殊人群的服务能力。





英雄事业凭身造，天职宁容袖手观。这一年，我们奋力打造金融服务经济社会高质量发展的“上海样本”。号召上海银行同业一起努力打造服务实体经济的“上海高地”，树立深化改革开放的“上海标杆”。积极支持高水平科技自立自强，助力制造强国建设，打造大都市型普惠金融；立足金融服务实体经济高质量发展功能定位，大力支持先进制造业、中小微企业发展；践行绿色金融理念，积极应对气候变化，为绿色发展注入金融动能；全力支持国家战略落地，加快推进上海国际金融中心和科创中心建设，坚持高质量“引进来”和高水平“走出去”，助力“一带一路”建设，推动形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，着力践行新时代金融使命。

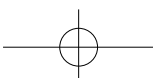
山雄有脊，房固因梁。这一年，我们坚持党对金融工作的集中统一领导，无惧挑战、自律自强。面对复杂多变的经济金融形势和疫情冲击，上海银行业金融机构持续强化内控合规及风险管控，全面推进清廉金融建设，稳妥有序化解风险，切实打好防范化解金融风险攻坚战。

新征程上，战鼓催征。2023年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是实施“十四五”规划关键之年，也是上海加快建设具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市的关键一年。

鉴往事，知来者；持定力，开新局。立足新发展阶段，推进防范化解金融风险、加强清廉金融建设仍将是金融机构的重点工作，上海银行业金融机构将以不息为体，以日新为道，持续关注普惠金融、科技金融、养老金融等责任重点，全面深化人民金融的上海实践，奋力书写经济社会高质量发展可持续发展新篇章！

公会会长 农业银行上海市分行行长

陈昆昌



2022 年绩效概览

社会绩效

女性员工占比

57.90%

员工培训覆盖率

99.81%

客户满意度

98.30%

辖内中资银行全年累计投放纾困融资金额

4678.7 亿元

累计投放无缝续贷

1.01 万亿元

社会保险覆盖率

100%

员工人均培训时长

61.26 小时

员工志愿服务率

38.42%

纾困融资涉及企业

12.48 万户

环境绩效

单位面积耗电量较 2021 年

降低 2.26%

单位面积耗水量较 2021 年

降低 4.35%

经济绩效

本外币总资产余额

23.39 万亿元

普惠型小微企业贷款余额

9091.18 亿元

科技型企业贷款余额

6892.48 亿元

辖内中资法人银行涉农贷款余额

1574.92 亿元

不良贷款率

0.79%

制造业贷款余额

1.3 万亿元

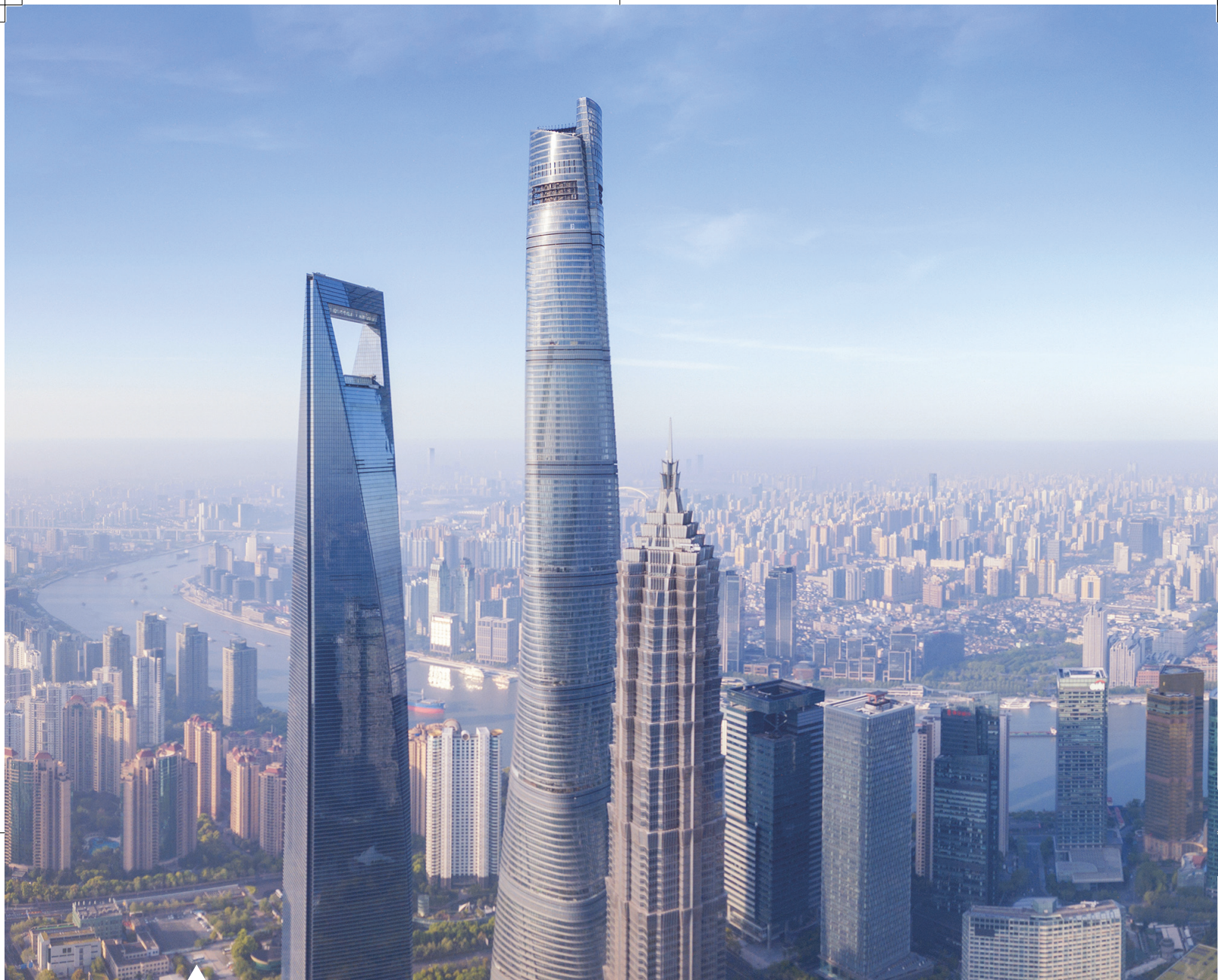
绿色信贷余额

1.03 万亿元

注 1： 本外币总资产余额、不良贷款率数据来自上海银保监局发布的《2022 年 12 月辖内银行业保险业主要监管指标数据情况》。

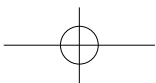
注 2： 辖内中资银行全年累计投放纾困融资金额、纾困涉及企业户数、累计投放无缝续贷、普惠型小微企业贷款、制造业贷款余额、科技型企业贷款余额、绿色信贷余额、辖内中资法人银行涉农贷款余额数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

注 3： 其他数据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、合计值或变化率。



引领篇

上海市银行同业公会社会责任平台





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（简称“公会”）。

公会是由上海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。公会的登记管理机关是上海市民政局，业务主管单位是上海银保监局。截至 2023 年 6 月 30 日，公会共有会员单位 258 家。

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，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，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。

让人信赖 受人尊敬的上海银行业



自律

建设发展根基



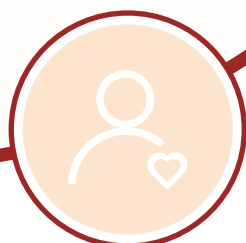
维权

促进健康发展



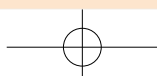
协调

服务和谐社会

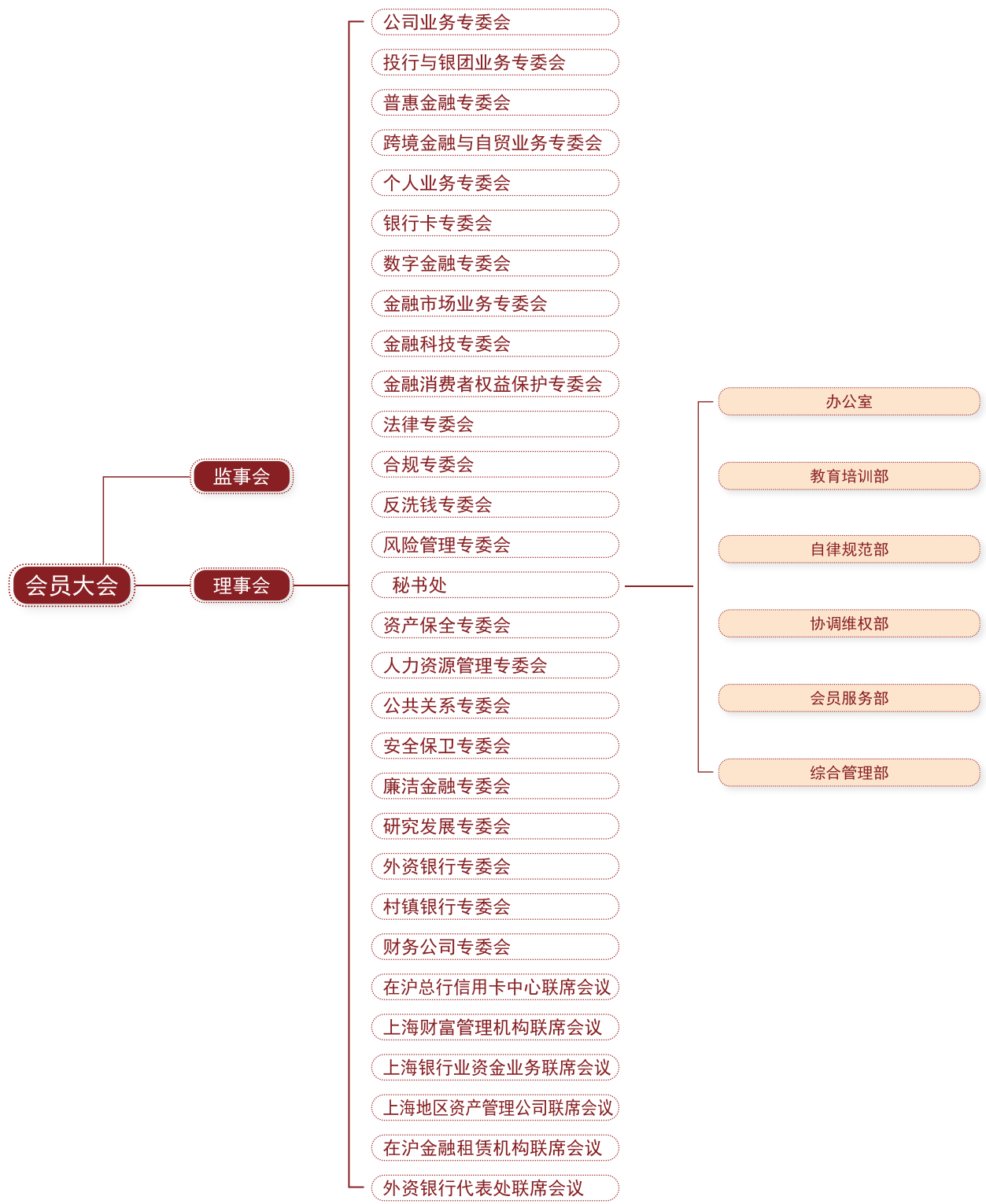


服务

践行金融使命



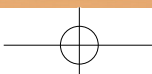
目前，公会共设二十三个专业委会及六个联席会议，在公会理事会的领导下，在各自专业领域发挥行业引领和推动作用，为上海银行业高质量发展提供专业支持。





从严治党涵养清廉 引领行业健康发展

2022 年是党的二十大召开之年，公会在上海银保监局带领下，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想、党的二十大精神，不断强化理论武装，坚定理想信念，牢牢把握公会工作的政治性和人民性，高标准开展“作风建设年”活动，持续推进新时代公会及党支部建设高质量发展；与此同时，公会提高站位，推动上海银行业加强合规自律建设，深化清廉金融文化建设，引领上海银行业高质量发展。



全面从严治党

2022 年，上海市银行同业公会党支部（以下简称“党支部”）组织学习党的二十大精神、习近平总书记系列重要讲话与指示精神、党章党规党纪、上海银保监局党委重要文件等材料，切实提高政治站位，积极发挥党建引领作用，筑牢基层战斗堡垒。引导全体党员深刻领会“**两个确立**”的决定性意义，提高增强“**四个意识**”、坚定“**四个自信**”、做到“**两个维护**”的思想自觉、政治自觉和行动自觉。

紧抓政治思想建设，把握公会工作的政治性



- 采用党员扩大会议、主题党日、交流研讨等多种方式及时开展党的二十大精神学习，共开展学习交流 7 次、党支部书记宣讲党的二十大精神会议 1 次，认真抓好党支部学习贯彻落实工作，引导全体党员、群众做到“九个深刻领会”，把思想和行动统一到党的二十大精神上来。
- 以“三会一课”为抓手，召开支委（扩大）会议 32 次、党员（扩大）会议 44 次，开展主题党日活动 12 次、党课 4 次。党课参加范围扩大至全体员工，推动党性教育向群众延伸。
- 通过短视频、党员领学、交流研讨、党建书籍借阅、组织“坚守使命、敢于担当”电影党课、与会员单位开展联合党建活动等形式，不断提升学习效果。
- 开展专题组织生活会及民主评议，认真对照、检视不足、剖析原因、严肃开展批评与自我批评，倾听意见并制定针对性整改措施。
- 召开意识形态分析会，学习贯彻关于意识形态工作的决策部署及指示要求，党员结合实际情况剖析问题、交流看法。
- 落实经常性谈心谈话，党支部书记带头、各支委成员配合，共开展 50 余次谈心谈话，及时了解支部党员、群众的思想动态。
- 认真总结党支部学习经验，报送开展各类党建活动的美篇、信息稿及报告 20 余篇，积极展示学习成果。

案例 公会举办上海银行业保险业喜迎党的二十大新闻通气会

9月22日，在社会各界喜迎党的二十大之际，上海市银行同业公会、上海市保险同业公会在农银大厦联合举行“辉煌巨变这十年——上海银行业保险业喜迎党的二十大”新闻通气会，31家主流媒体报道记者参会。在通气会上，8家金融机构的负责人介绍了上海银行业保险业十年改革发展成就，并回答媒体记者关心的问题。



案例 公会党支部与交通银行上海市分行金融同业部党支部开展联合党建活动



10月9日，为迎接党的二十大胜利召开，深入学习贯彻上海市第十二次党代会精神，进一步深化交流学习，推进党建业务融合，公会党支部与交通银行上海市分行金融同业部党支部开展联合党建活动，两家党支部部分党员赴上海城市规划展示馆参观交流。

加强作风建设，做好“五个结合”

公会通过做好“五个结合”，即将“作风建设年”活动与中央八项规定精神自查及立行立改相结合、与上海银保监局党委中央巡视反馈问题自查相结合、与专题警示教育相结合、与巡察“回头看”整改相结合、与“内部管理专项治理”相结合，扎实推进“作风建设年”活动，进一步转变工作作风，严肃工作纪律，提高工作效能。



成立“作风建设年”活动领导小组，制定《上海市银行同业公会“作风建设年”活动实施方案》。



把“作风建设年”活动作为一项重大政治任务，紧密围绕公会职责做好“五个结合”。重点聚焦中央八项规定精神专项检查、支部巡察及自查发现的问题，对标对表查找问题。



开展贯彻落实中央八项规定精神、“十四个是否”等专项自查，对自查发现的问题立行立改，逐条落实整改措施，形成自查报告报送上海银保监局。

案例 公会党支部开展作风建设学习研讨会

2月18日，公会党支部召开第三次作风建设学习研讨会，认真开展以作风建设为主题的理论学习。会上，集体学习了《习近平总书记关于坚持不懈抓好作风建设重要论述摘录》《关于新形势下党内政治生活的若干准则》等。党员同志就学习内容积极交流发言，纷纷表示要不断加强政治理论与业务知识学习，切实增强政治敏锐性、政治鉴别力与自身综合素质，积极配合扎实做好作风建设年各项工作，立足本职工作，做到学以致用、用以促学、学用相长、知行合一。



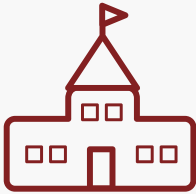
深化清廉 金融文化建设

加强清廉金融文化建设是贯彻党中央全面从严治党战略方针、落实《关于加强新时代廉洁文化建设的意见》的具体举措，是金融领域一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”的重要内容，是营造金融系统良好发展环境的内生动力。2022年5月26日，原银保监会党委、驻会纪检监察组把清廉金融文化建设作为全系统巡视整改工作的一项重要任务，联合印发《关于深入推进银保监会系统清廉金融文化建设的指导意见（试行）》。

公会深化清廉金融文化建设主要举措

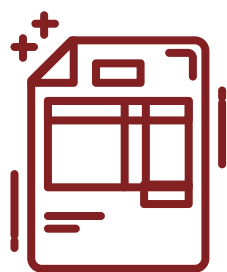
- 推动清廉金融文化融入经营管理，组织全体会员单位开展“扬清风倡廉明”廉洁风险防控专项行动，重点聚焦选人用人、信贷审批、资产处置、投融资、大额采购、工程招标等关键领域开展廉洁风险排查。
- 推动清廉金融文化加强理论探索，开展“探索创新新时代上海清廉金融文化建设的方式方法”专项课题研究并形成课题报告。
- 推动清廉金融文化植根青年思想，开展上海银行业“青年清廉文化故事大讲坛”活动，评选出12件优秀作品。
- 推动清廉金融文化深入青年学子，持续开展“清廉金融进高校”活动。配合上海财经大学先行先试开发廉课讲义，征集汇总廉课材料提供给上财，目前讲义编写已基本成型。

案例 ▶ 公会组织清廉金融进高校活动



公会组建清廉金融讲师队伍，结合高校需求送清廉教育进校园，11月，建设银行上海市分行为上海大学经济学院开展主题为“传承廉洁文化，走好职业之路，做新时代合规的金融后备人才”的专题线上讲座。

推动银行业加强合规自律建设



- 为贯彻原银保监会数据合规相关工作要求，提升上海银行业数据合规工作水平，联合上海市保险同业公会发布《上海银行业保险业数据合规倡议书》。
- 在上海银保监局指导下，组织会员单位开展《上海银行业合规管理指标体系》试填写，修订《创建上海银行业合规管理全流程治理体系和指标架构的指导意见》报送监管部门。
- 制定《上海银行业金融中介合作自律规范》，并于2023年4月正式发布。
- 规范上海银行业对公账户收费行为，确保减费让利落到实处。开展对公账户收费情况调研，形成《上海银行业对公账户开户及收费情况调研报告》。
- 结合监管要求修订完善《信用卡逾期催收自律公约》，发布《在沪总行信用卡中心联席会议落实金融服务减费让利行动倡议书》。
- 推进银行函证业务规范化数字化建设，持续关注辖内银行函证业务集中处理和数字化工作的落实情况，做好信息统计报送中银协进行公示，按季向监管部门提交工作报告。

案例

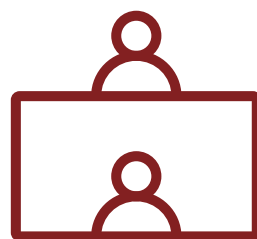
上海银保监局指导上海市银行同业公会、上海市保险同业公会组织开展上海银行业保险业股东权利义务合规教育培训



上海银保监局指导上海市银行同业公会、上海市保险同业公会分别于6月24日、10月26日组织开展两期上海银行业保险业股东权利义务合规教育培训，两期培训实现了辖内银行保险法人机构和主要股东的全覆盖。

通过此次培训，推动银行保险机构从股东股权、公司治理、内部控制等方面夯实管理能力，提升股东合规履职能力和意愿，有助于银行保险机构从基础治理层面加强经营管理水平。

提升反洗钱履职能力

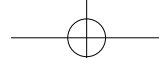


- 举办反洗钱相关专题培训。反洗钱监管重点专题培训，邀请人民银行上海总部金融二部相关专家线上参会辅导；邀请资深专家做“世界大变局下的反洗钱合规管理”的主题分享，就国际局势发展历程及历史根源、反洗钱相关法律法规的应用和中国打击洗钱三年行动计划等问题进行深入讲解。
- 开展反洗钱相关专题调研。开展“反洗钱和反恐怖融资风险管理内部控制机制执行情况”专题调研并形成调研报告；开展“数字人民币业务洗钱风险研究”课题调研，提出有关思考与优化建议。

推进行业维权和风险处置工作



- 多次召开债委会相关会议，根据企业风险近况商讨债委会应对措施；协调成员行债权转让事宜。
- 开展联合授信工作典型案例征集工作，向中银协报送上港集团优秀试点企业案例。
- 结合异地村镇银行出现的风险事件，围绕银行与第三方平台的业务合作、流动性管理等方面向在沪村镇银行进行风险提示。



助企纾困支持实体经济 服务彰显金融温度

2022 年，公会在上海银保监局的指导下，全力支持经济运行整体好转，为恢复和扩大消费营造良好金融环境，发挥金融纾困作用，深入推进普惠金融；坚持以人民为中心的发展思想，加强金融消费者权益保护，并注重提升金融服务适老化水平，妥善处理消费者投诉，不断提高金融服务人民群众的广度与深度。

打赢 “大上海保卫战”

2022 年，公会在上海银保监局的指导下，坚决贯彻落实党中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”重要要求，统筹疫情防控和经济社会发展，助力打赢“大上海保卫战”。

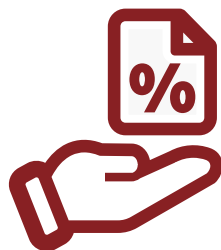
积极号召

公会联合上海市保险同业公会先后发布《关于上海银行业保险业积极参与疫情防控工作的倡议书》《关于做好疫情防控期间相关金融服务的倡议书》《上海银行业保险业做好金融服务全力支持抗疫和复工复产工作倡议书》，团结号召上海银行业提高政治站位，在抗击疫情、保障民生、支持实体经济等方面充分发挥关键作用。

捐款捐物

响应上海金融系统抗疫工作党建引领社会动员工作组的号召，协调会员单位落实《凝聚金融合力同抗疫 共担社会责任克时艰的倡议书》，上海银行业金融机构通过响应此次倡议捐款捐物累计达 5081 万元。

减负降费



- 调整 2022 年度会费减免措施，与 2020、2021 年度的会费减免力度保持一致。
- 推动银行业金融机构对小微企业减免开户手续费、账户服务费等费用，对重点企业提供优惠贷款利率政策。
- 充分发挥“上海市银税互动信息服务平台”效用，完成平台移动端开发，加大对受疫情影响的中小微企业纾困帮扶力度。截至 12 月末，已有 12 家银行接入移动端，其中 10 家银行完成基于银税平台移动端的涉税产品开发。

截至 12 月末，银税平台注册企业 **17.09** 万家，授信企业 **5.86** 万家，授信总额度 **652.61** 亿元，累计贷款发放 **250.27** 亿元，银税交互数据 **188** 万多条。

- 主动对接上海市税务局，完成 5.31 万户中小微企业的《上海市制造业企业延缓缴纳税额的汇总表》，并首次向银行机构提供每户企业延缓缴纳的具体税额，快速精准对接企业融资需求。

疫情期间共为银行机构为缓缴名单中的 **1.16** 余万户企业提供了信贷支持，累计发放贷款 **267.01** 亿元。

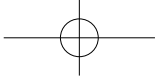
助企纾困

2022 年 4 月，原中国银保监会印发《关于 2022 年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》。6 月，上海银保监局联合五部门印发《关于建立上海市中小微企业“纾困融资”工作机制的通知》，通过引导在沪银行保险机构精准支持受疫情影响急需纾困融资的中小微企业（含个体工商户和小微企业主），助力受疫情影响严重的行业和企业克服困难、恢复发展。在此背景下，公会多措并举推动上海银行业金融机构助企纾困。

公会助企纾困主要举措



- 研究制定《上海市银行同业公会推动上海银行业支持抗疫及复工复产工作方案》，提出加大信贷投放、减费让利、强化政银保企合作等“十一条”工作举措，内容涉及公司金融、普惠金融、个人金融、银行卡、投资银行、社会责任等多个业务条线，分别由公会相关专委会牵头开展。
- 主动排摸上海银行业金融机构支持抗疫和复工复产工作情况，对全体会员单位开展快速调研，梳理复工复产面临的困难和问题，形成《关于上海银行业金融支持复工复产工作有关情况的报告》报送上海银保监局、上海市地方金融监督管理局。
- 引领会员单位加强对受疫情影响暂时失去收入来源、还款困难客群的关怀，针对住房按揭贷款、信用卡等业务陆续出台纾困措施。



- 与第一财经、澎湃新闻合作“抗疫助企”公益项目，针对企业反映的金融服务方面的具体问题和困难，积极与银行沟通并向企业宣传已出台的抗疫相关金融举措。
- 根据上海市防控办发布的《本市金融机构复工复产疫情防控指引》，与浦东新区金融工作局建立互联机制，协助会员单位了解金融机构复工的方案和要求，顺利推进复工各项工作。
- 与上海市中小企业发展服务中心联合编制《助企纾困——2022年上海市中小企业融资索引》，汇总收集46家银行88款特色小微信贷产品，向企业集中宣传上海银行业抗疫助企特色信贷产品及普惠系列政策。
- 配合相关部门做好疫情期间账户协调工作。协助上海市高院执行局协调20余家银行做好账户服务工作，切实解决法院因疫情防控部分冻结账户面临逾期解封的问题；配合上海市民政局落实2020年建立的协调对接机制，对因疫情造成部分社会组织无法按期申请换发法人登记证书等问题，联系相关银行对30余个社会组织账户暂缓冻结，保障其正常资金往来和工作开展。
- 强化与监管机构沟通合作。积极推进“上海银行业保险业数字金融服务平台”整体建设，制定平台首期“续贷专区”实施方案，目前已进入研发阶段。

扩内需促消费

牵头上海市40余家发卡银行、中国银联上海分公司及7家专业化服务公司积极响应市政府“五五购物节”活动，开展“2022年度上海市银联卡有奖用卡活动”，活动采用惠民消费券+消费抽大奖的方式开展，促进传统消费，带动新型消费热点，积极发挥银行卡促进消费回补和潜力释放、提振后疫情时代经济。

关注社会民生 彰显金融温度

公会积极推进银行业金融机构开展特色化窗口服务，持续推动敬老服务网点、无障碍环境建设，为特殊群体提供贴心、优质的金融服务；同时，引导建立规范有效的投诉处理机制，不断提升窗口服务效率及质量。

优化适老金融服务



- 深化“敬老服务”品牌建设。积极响应上海市委市政府推进解决老年人等群体“数字鸿沟”问题的号召，发布《上海银行业关于提供水电气等线下缴费服务的倡议书》。
- 修订《上海银行业敬老服务网点创建管理办法》，组织开展2022年上海银行业敬老服务自查工作，截至2022年底全市共有敬老服务网点492家。
- 积极参与全国“敬老月”活动，帮助老年人树牢风险意识，提高防范风险能力。

探索养老金融发展路径

2022年11月4日，包括原银保监会在内的五部门联合印发《个人养老金实施办法》。完善制度框架内的养老储蓄养老理财和养老保险产品，不断丰富商业养老保险产品供给，满足居民多样化的养老保障需求，是各类金融机构应积极承担的新的历史使命。公会通过举办养老金融专题活动与讲座，推动行业探索养老金融发展新路径。

案例 公会举办养老金融专题活动

9月21日，公会在上海松江的隽芳华养老公寓举办养老金融专题活动，活动包括隽芳华长者社区参观、主题演讲、同业交流等内容。活动特邀上海现代职业发展研究所名誉所长、中国社会保障学会社管委顾问鲍淡如，作“关于养老金管理和养老产业发展思考”的主题演讲。



关注特殊群体



- 推进上海银行业无障碍环境建设。积极倡导会员单位打造无障碍服务网点，2022 年新增 5 家网点实现无障碍环境建设和无障碍服务转型，截至 2022 年底上海银行业无障碍服务网点达到 18 家；全年举办 6 期上海银行业窗口服务手语培训班，不断提高基层服务人员对特殊人群的服务能力。
- 组织开展上海银行业 2022 年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位创建工作，经过申报、评估、推荐和中银协复查，上海地区最终有 5 家营业网点获得“银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”称号。

案例 公会组织开展无障碍环境建设网点验收工作



11 月 29 日至 12 月 1 日，公会组织开 2022 年上海银行业无障碍环境建设网点验收工作。专家们对网点的无障碍坡道、无障碍自助银行等各类无障碍软硬件设施及无障碍金融服务进行了全方位现场体验，对 5 家银行创建无障碍环境建设过程中所付出的努力给予了充分肯定，对上海银行业持续推进无障碍环境建设予以高度赞赏。残疾人代表均结合切身体验感受，从无障碍需求人群视角出发对无障碍环境建设工作提出了中肯的建议和意见。

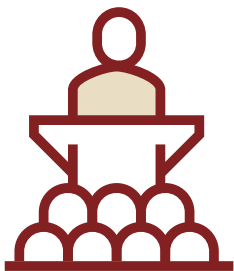


普及金融知识 保护消费者权益

2022 年 12 月，原中国银保监会制定并发布《银行保险机构消费者权益保护管理办法》（以下简称《管理办法》）。《管理办法》是原银保监会贯彻落实党的二十大精神，深入体现以人民为中心的发展思想，加强和完善行为监管的重要举措。

公会牢固树立以人民为中心的发展思想，深入推进“消保专项治理年”活动，积极引导行业扎实做好金融消费者权益保护工作，形成行业宣教合力，加大消费者权益保护力度。

公会推进消费者权益保护工作主要举措



- 组织开展“3·15”消费者权益保护宣传周及线上新闻通气会、“金融知识万里行”“新市民金融服务”宣传月等活动，各银行机构参与活动网点覆盖率达 99% 以上。
- 组建金融教育宣传编辑队，制作发布 8 个原创金融知识教育宣传短视频、11 部微电影。
- 开辟微信公众号专栏分享会员单位活动简报、宣教视频共 85 篇。
- 上海银行业金融辅导志愿讲师队坚持做好金融知识普及，通过线上线下方式全年累计开展 17 场次活动。
- 参与第十六届上海金融服务实体经济洽谈会线上直播活动，组织“践行金融为民理念 助力人民城市建设”金融知识市民课堂——银行专场活动。
- 提升投诉处理能力。组织召开疑难投诉处理专题研讨会，围绕信用卡协商还款、理财产品亏损等投诉案例开展分析探讨，分享全流程投诉管理工作经验。

案例 公会开展上海银行业金融知识辅导志愿讲师专业能力提升培训



8 月 23 日，为进一步提升上海银行业金融知识辅导志愿讲师团队的专业素养，公会金融消费者权益保护专委会举办“让专业知识成为连接受众的金钥匙”专题培训，来自各会员单位的志愿讲师共计 110 人参与培训。

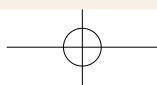
本次培训以线上方式举行，特邀上海市公安局治安总队黄奕警官进行授课。会后，志愿讲师表示黄警官培训内容充实，受益匪浅，会将这些心得融入今后公众宣传教育中，持续做好金融消费者权益保护及消费者教育服务工作。





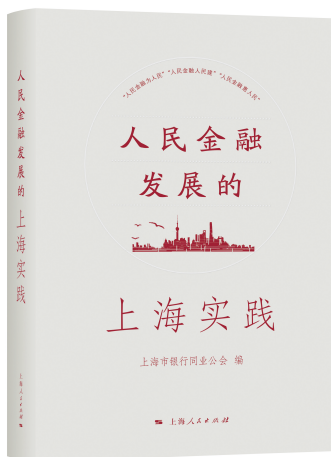
全面提升服务质效 打造行业智力引擎

2022 年，公会在上海银保监局的指导下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决落实党中央、国务院重大决策部署；不断加强自身建设，提升内部治理，为会员单位提供更加优质的服务；同时，围绕热点问题积极开展行业研究和智库建设，为上海银行业金融机构高质量发展提供智力引擎。



加强行业研究和智库建设

公会以专业委员会为抓手，围绕“碳达峰碳中和”“数字化转型”“上海国际金融中心建设”“长三角一体化”“浦东引领区”“临港新片区”等国家战略和上海区域发展等主题，加强行业研究和分析研判，通过征询意见建议、出版专著、发布报告等一系列举措，为上海银行业金融机构的稳健发展提供指导和智力支持。



公会出版发行

《人民金融发展的上海实践》

- 出版发行《人民金融发展的上海实践》，全书共收录 34 家单位的 35 篇主要负责人署名文章近 30 万字，全景展现了上海银行业丰富多样的人民金融实践成果。
- 发挥上海市政府基层立法联系点职能，积极参与地方立法、司法相关工作。就《上海市浦东新区绿色金融发展若干规定（草案）》《上海市浦东新区促进仲裁发展若干规定（草案）》《上海市促进虹桥国际中央商务区发展条例（草案）》《上海市推进国际金融中心建设条例（修订草案）》向相关专委会开展意见征询和修法建议，汇总梳理后反馈意见至相关部门。
- 深入贯彻党中央、国务院碳达峰碳中和战略决策部署，公会研究发展专委会牵头制订绿色金融十大行动方案并报送上海银保监局。
- 发布 2022 年行业研究工作指引，加强研究资源整合和研究成果交流。
- 各专委会及联席会议在不同专业领域引领会员单位开展课题研究，围绕浦东引领区建设、绿色金融助力碳达峰碳中和战略实施、科创金融投贷联动、新型国际贸易等主题开展课题研究，共形成 30 篇课题报告，编制完成《2022 年度上海市银行同业公会课题报告汇编》。
- 以“金融助力高质量发展”为主题，编制发布《2021 年度上海银行业社会责任报告》。
- 与华师大长三角金融科技研究院合作开展《基于大数据运营技术的商业银行信贷客户价值评测系统》课题调研工作。

案例

上海市司法局在公会召开《上海市浦东新区绿色金融发展若干规定（草案）》调研座谈会

1月21日，上海市司法局在公会召开《上海市浦东新区绿色金融发展若干规定（草案）》（以下简称《规定》）调研座谈会，上海市司法局及上海市地方金融监管局法规处相关负责人出席会议，公会相关负责人及上海银行等七家会员单位法律、绿色金融相关业务部门负责人参会。

各与会单位代表就绿色金融业务基本情况、主要绿色金融产品以及对《规定》的期望和建议进行了交流发言。上海市司法局相关领导对各与会单位提出的建议进行了回应和说明，并表示将结合各单位的建议，对草案进行进一步修订。会后，上海市司法局与公会就基层立法联系点相关工作进行了深入交流。



案例

完成《金融体制机制创新支持浦东新区高水平改革开放打造社会主义现代化建设引领区的举措研究》调研报告

报告通过浦东引领区发展概要、浦东引领区对金融体制机制创新需求的现状分析、浦东引领区重大金融体制机制创新与成效、金融体制机制创新支持浦东引领区发展的政策建议、金融体制机制创新支持浦东引领区发展工作计划策略五个篇章，阐述和分析了金融机构对支持区域经济发展和实体经济的理解与建议。同时，期望随着浦东引领区的发展，相关构想能逐步实现，从而形成示范，起到在金融领域的引领效果。

优化专业服务
助力行业发展

2022年，公会不断加强自身建设，进一步提升内部治理，修订完善多项规章制度，不断拓展会员基础，持续优化专委会组织架构，为会员单位提供更加精准的服务。

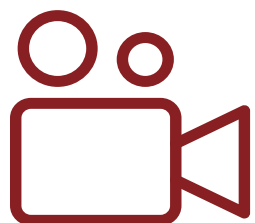
提升会员服务质效



- 协助会员单位推进抵押登记“不见面办理”。开展抵押登记“不见面办理”专项调研，与上海市自然资源确权登记局协商确定分批有序推进扩大抵押登记“不见面办理”受理银行范围的方案，年内推进 6 家银行开发和接入系统，持续为银行与登记局双方搭建好信息交流的平台。



- 开展“2021 年度优秀工作成果选树推广活动”。选树推广一批在行业贡献、普惠金融、创新发展、行业研究、新闻宣传等方面表现突出、具有示范引领效应的会员单位、个人和案例，进一步促进上海银行业改革创新。



- 线上直播平台发挥积极作用。运用直播平台、腾讯会议等技术手段，举办各类线上培训讲座 40 余场，主题涵盖绿色金融、外汇业务、财富管理、养老金融、法治实践、金融科技、数字化转型、税务课堂、声誉风险等行业热点，近万人次参加，取得良好培训效果。



- 加强数据信息共享服务。探索建立同业数据交流平台，开展跨境金融、自贸业务、村镇银行等同业案例和数据的交换分享，编写发布《上海银行同业金融科技创新与发展简报》；跟踪国内外经济金融重要事件，定期编写《重要市场信息选编》，已累计向会员单位发布 180 期。

加强行业专业能力建设

公会相关专委会和联席会议紧扣行业热点，通过组织培训、研讨会、调研、拜访学习等一系列活动，助力上海银行业金融机构的专业能力建设。



公会与农业银行上海市分行联合举办“外资银行走进农银”活动



村镇银行专委会召开“公司治理”研讨会



财务公司专委会召开全体工作例会



金融市场业务专委会举办“金融市场全球基准利率改革”研讨会



公会数字金融专委会赴上海智慧城市发展研究院开展数字化转型座谈交流活动



安全保卫专委会举办新版金融机构安防地方标准培训

筑牢银行业宣传主阵地



主动传递 上海银行业正能量

在上半年疫情期间，公会通过公众号“上海银行业同业”累计发布 350 余篇抗疫稿件，并荣获中银协 2022 年银行业“保障民生”好新闻；此外还通过《上海银行业同业》抗疫专刊、制作短视频等形式全面展现会员单位员工战疫情，保障金融服务不停歇的故事。



加强银媒合作 形成宣传合力

与国际金融报社合作开辟“同心抗疫·上海银行业在行动”专栏，完成 6 个报纸通版的编辑出版支持央视上海站、中新社上海分社等媒体记者与部分会员单位对接，全面精准宣传监管部门、公会及会员单位积极应对疫情防控的良好做法和经验。



组织开展 “喜迎党的二十大”宣传活动

举行“辉煌巨变这十年——上海银行业保险业喜迎党的二十大”新闻通气会；公众号开设专栏，深入宣传上海银行业砥砺奋进的十年发展历程；会刊《上海银行业同业》刊发喜迎二十大专刊，充分呈现上海银行业以践行金融为民理念的实际行动。



聚焦行业重点工作 做好主题宣传策划

以“助企纾困 金融润实体”“金融数字化转型实践”为主题组织主流媒体赴会员单位开展媒体调研座谈，传递行业正面声音，提升宣传质效；会刊《上海银行业同业》围绕乡村振兴、金融服务新市民、第五届进博会等金融时事热点进行报道，吸引会员单位踊跃投稿。

案例 公会组织开展“助企纾困 金融润实体”媒体调研座谈会



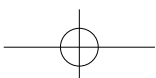
8 月 3 日，在上海银保监局指导下，公会组织中央电视台、金融时报、中国银行保险报、解放日报、国际金融报、第一财经电视等主流媒体的记者赴建设银行上海市分行实地调研座谈。座谈会上，公会负责人表示，作为行业组织，公会履职尽责，坚持人民至上原则和金融服务实体经济本源，号召会员单位加大对受困行业和企业的支持力度，全力服务上海经济社会发展大局。建设银行上海市分行介绍了助企纾困具体落实情况。参会记者与银行及受益企业进行了深度的交流和互动，现场气氛热烈。

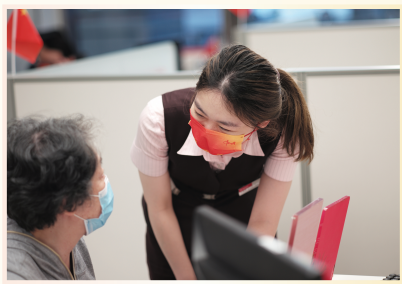




发展篇

上海银行业社会责任实践





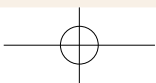
上海银行业金融机构在上海银保监局的关心指导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻新发展理念，积极践行以人民为中心的发展思想，落实服务实体经济、防范化解金融风险、深化金融改革三项任务，奋力打造金融服务经济社会高质量发展的“上海样本”，不断丰富人民金融发展的上海实践。



防风险 夯实高质量发展根基

党的二十大报告指出，“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务”；未来五年我国发展的主要目标任务，“经济高质量发展取得新突破”排在首位；“要深化金融体制改革，守住不发生系统性风险底线”。

上海银行业金融机构在上海银保监局的指导下，认真贯彻落实党的二十大精神，践行使命担当，围绕服务构建新发展格局，为实体经济高质量发展提供坚实有力的金融支撑。



专题 | 防范化解金融风险 纾困助企润泽实体



截至 2022 年末，
上海银行业
不良贷款率

0.79%²

防范化解金融风险，事关国家安全、发展全局、人民财产安全，是实现高质量发展必须跨越的重大关口。2022 年，上海银保监局落实稳住经济大盘工作部署，出台十五条惠民保企举措和建立“纾困融资”工作机制。

截至 2022 年末，上海辖内中资银行共投放纾困融资 **4,678.7** 亿元，涉及企业 **12.48** 万户，为近 **600** 万人提供就业支持。¹

在上海银保监局的指导下，上海银行业金融机构坚决贯彻落实党中央“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”重要要求，统筹疫情防控和经济社会发展，助力打赢“大上海保卫战”。持续加大服务实体经济力度，全力以赴保市场主体，推动金融资源更加聚力制造业、科技创新、中小企业、绿色低碳等重点领域，助力企业纾困解难，以金融活水全面激发实体经济发展新动能，促进金融与实体经济良性循环。

案例 ▶ 科技赋能风险防控

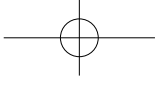


浦发银行

2022 年，围绕数字化风控体系建设蓝图，推进移动端、大屏端的数字化风控建设，强化客户风险预警、非现场监测、风险探查引擎三个工具的应用，围绕客户、机构、产品、行业四个维度开展风险监测，建立天气预报监测体系，将监测结果嵌入业务流程实现对客户名单、重大舆情、集团监测、产品监测、风险传导五个重点的布控，推进风控关口全布防。

¹ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

² 数据来自《上海银保监局发布 2022 年 12 月辖内银行业保险业主要监管指标数据情况》。



案例 科技赋能风险防控



上海农商银行

与供应商协同研发卫星遥感数据分析技术，接入农业自然资源大数据，逐步实现对新型农业经营主体的无感授信。2022 年，农业金融科技融合项目第一批次顺利投产并上线“农业金融风险管理平台”，通过引入卫星遥感“新数据”，建立时空资产数据库。基于大数据及遥感技术的中小银行农业产业链融资平台研究及实践荣获中国信息通信研究院颁发的金融科技创新应用最具社会效益案例。

民生银行 自贸区分行

在科技赋能风险防控方面，稳步推进实施 8 个项目，包括豆沙包跨境电商直营贷、客户存续期风险仪表盘、国别风险数字化服务地图等项目。其中，国别风险数字化服务地图通过梳理跨境业务重要环节不同国家或地区客户操作要点和国别风险管控要求，为开展跨境业务提供全流程操作指引。

电气财务

先前自主研发了业内首个针对光伏业主的资信评估模型，辅助集团防范信用风险，在业内获得好评。2022 年，将该模型进一步升级优化，使之适用于所有行业。模型升级优化后，电气财务公司已为 500 多个集团项目业主进行了评分，提升了集团信用风险防控能力，为集团高质量发展保驾护航。

案例 支持房地产保稳定

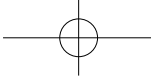


浦发银行

2022 年 12 月 1 日，分别与万科、碧桂园、龙湖集团、绿城中国、美的置业、仁恒置地、大华集团、保利发展、中海发展、华润置地等 16 家房地产企业签订“总对总”战略合作协议，合计意向性融资总额达 5,300 亿元，坚定落实房地产长效机制，全力支持房地产市场平稳健康发展。



浦发银行与 16 家房地产企业签署战略合作协议



案例 ▶ 支持房地产保稳定



上海信托

从信托贷款、债券投资等市场化的方式发力，维护房地产企业融资平稳有序。一方面，利用信托贷款、股权投资等方式，依法合规为房地产企业项目并购、商业养老地产、租赁住房建设等提供金融支持；另一方面，以债券投资等创新业务方式，加大对优质房地产企业融资支持，助力其保持债券融资渠道的畅通和资金需求。

案例 ▶ 加强不良资产处置



农发行 上海市分行

开展对上海纳入“隐性债务清零试点”的各区清理方案摸底，及时跟进政策变化，分类施策。将配合地方政府化解隐性债务纳入中央巡视整改措施，通过多手段排查、加强与地方政府沟通等方式，配合政府债务化解。2022年5月，涉债贷款所在的金山区、奉贤区、浦东新区（南汇支行）全部归还涉债贷款25.36亿元，提前完成“隐性债务清零”任务。

农业银行 上海市分行

2022年，持续加大表内外不良资产处置力度，不断拓宽处置路径，全年不但全面超额完成了总行下达的表内、外不良资产处置任务，更成功处置分行表外史上最大不良项目，实现分行自营不良资产市场化转让的首次尝试，并取得较好的实际效果。

华宝信托

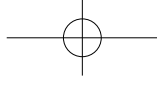
充分发挥信托制度财产独立、结构灵活、风险隔离等优势，将已经账销案存的不良债权资产设立财产权信托，拓宽处置渠道，借助规范市场机制及其活力，创新设计交易模式，通过上海联合产权交易所将部分信托受益权份额挂牌对外转让，以寻找专业的不良资产处置机构，共同实施推进底层资产变现，2023年1月完成相关交易，并荣获上海联合产权交易所“2022年度产权交易创新奖”。

案例 ▶ 稳企纾困助发展



上海银行

在上海地区银行同业率先发布“普惠金融纾困行动方案”18条，首期设立100亿元专项信贷额度。5月中旬，发布支持专项金融服务方案30条，设立1,000亿元专项投融资额度，推出延期支付利息、减费让利等多项措施，并于10月中旬追加专项投融资额度至1800亿元，年内全额投放完毕。



案例 稳企纾困助发展



开发银行 上海市分行

第一时间落实市政府出台的抗疫助企 21 条、经济恢复与重振 50 条、稳增长 22 条等政策，发放防疫应急贷款 20 亿元，累计发放航空公司应急专项贷款 284 亿元。免收全部双边人民币贷款承诺费，减免结算业务手续费、贷款代理费 1,500 多万元，减免收费公路贷款主体四季度贷款利息 581 万；对分行的小微企业租户减免 6 个月租金 456 万元。通过转贷款模式支持小微企业持续经营，发放 27 亿元，平均利率同比下降 37BP，惠及小微企业 2,295 户；运用票据转贴现向制造业、农业、基础设施、技术服务等领域投放 11 亿元。全年发放各类优惠贷款 680 亿元。

农发行 上海市分行

积极推广银保合作支持模式。与太平洋安信农保合作，整合大米全产业链资源，积极推动优质稻米“穗优行动”，探索推进银保联合增信方式，创新通过“保险+信贷”模式满足粮企支付农户稻谷贷款的融资需求，提高贷款可得性，破解小微企业融资难问题。

建设银行 上海市分行

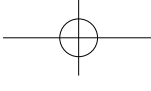
截至 2022 年底，普惠金融贷款余额 923.3 亿元，当年新增 214 亿元。累计投放“纾困融资”贷款 1,329.3 亿元，受益企业 3.4 万户；当年为中小微企业累计投放无缝续贷 2,373.5 亿元，超额完成既定目标。聚焦受疫情影响的重点行业以及政府保供名单企业，创新“抗疫复工贷”，额度最高 1,000 万元，线上和线下方案灵活可选，并建立白名单客户机制，实施精准帮扶和重点投放，累计为 1,500 余家小微企业提供 20 亿元授信资金。

华夏银行 上海分行

做好重点群体帮扶工作，对货车司机个人住房按揭贷款，给予最多不超过 6 个月的还款宽限期，并在征得中国人民银行上海分行同意的情况下，开展征信权益保护等应急工作，在与借款人共同商定的最终到期日前还款的业务，视同正常履约，不影响客户征信，豁免贷款罚息。

杭州银行 上海分行

2022 年不断优化无缝续贷产品功能，云抵贷平台续贷功能再次优化扩大无还本续贷服务范畴，支持线上抵易贷、云抵贷等产品发起名单制续贷准入模式，借据期限不超过一年的，可通过无还本续贷功能实现贷款续贷的无缝连接。截至 2022 年末，普惠型小微贷款无还本续贷累放金额为 31.79 亿元，到期贷款本金延期率为 48.26%。



案例 ▶ 稳企纾困助发展



渤海银行 上海分行

2022 年，依托“N+1+N”的模式撬动核心企业上下游链属客户群，进一步推动供应链融资业务发展。疫情期间，为上海某疫情防控生活物资保障重点物流企业定制续授信业务方案，有效缓解客户小而分散的资金融通压力。截至 2022 年末，累计服务客户上游供应商 40 户，全部为普惠型小微企业客户，累计贴现放款 4,321.38 万元，最小贴现金额 15 万元。

三井中国

2022 年 6 月开设总金额为 150 亿元的人民币贷款专项资金，主动向符合条件的复工复产重点领域的企业提供必要的资金支持，维持其正常经营。上海地区累计审批发放以汽车制造业为首的资金申请总计 146.42 亿元，符合条件的企业最多可享受长达 3 年的利率优惠。

台湾银行 上海分行

因受疫情封控措施影响，致无法现场走访的客户，通过邮寄资料、电话沟通、视频访厂等方式，遵循行内审批流程为客户如期办理续约作业，为客户解决资金缺口的周转压力。

案例 ▶ 助力稳外资稳外贸



上海农商银行

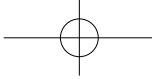
推出《上海农商银行金融支持外贸企业保稳提质工作措施十二条》，通过加大对中小微外贸企业减费让利，创新金融产品提升服务效能，借力出口信用保险作用，完善汇率避险产品体系，提升跨境人民币业务结算支付效率，切实为中小微外贸企业建立纾困渠道，解决“融资难、融资贵”问题。

农业银行 上海市分行

全力落实国家稳外贸稳外资经济政策，持续做好国际业务连续性服务保障，支持外贸外资企业平稳发展。2022 年为 7,000 余户外贸企业提供 1,700 亿美元国际结算服务，业务量增幅 8.2%，为 1906 家客户办理跨境人民币业务结算，业务量增幅 22%。

平安银行 自贸区分行

面对美元持续加息，融资成本日渐上升，分行积极创新产品方案，适时调整融资币种，从美元改为人民币融资，为各类企业降低融资成本 100-200BP。2022 年，通过具有成本优势的产品方案，累计为客户开立背对背信用证 22 亿元人民币。



案例 ▶ 提振消费



上海银行

推出基于微信小程序服务的“在线信义贷”个人信用消费贷款产品，从渠道轻质化、流程线上化、风控智能化、管理集中化、经营数字化、展业场景化等方面进行优化，服务贴近客户移动端使用习惯，全流程授信时长压降至 5 分钟，进一步提升了消费者信贷获取的便利性。截至 2022 年末，“在线信义贷”累计授信申请客户数 8.6 万人，累计提款客户数达到 1.1 万人，贷款余额 9.74 亿元。

上海 华瑞银行

2022 年 7 月 19 日，与股东场景企业吉祥航空联合组建的“航旅金融创新实验室”正式挂牌。年内，率先与“吉祥航空”携手，联合推出“吉祥钱包”“先飞后付”“积分当钱花”等一系列创新金融产品和服务，积极助力后疫情时代恢复大众消费信心，提振消费能力，其中“出行钱包”客户累计突破 47 万。

建设银行 上海市分行

以惠民福利激发消费潜力，在疫情形势下不断深耕线上渠道，联合头部商户“叮咚买菜”开展“70 元减 20 元活动”，集中资源助力民生刚需消费以及疫情后消费需求，为持卡人办实事，充分发挥龙卡信用卡对社会消费的拉动作用，促进消费回补和潜力释放，提振消费信心。

浦发银行 上海分行

结合“66 上海夜生活节”，持续推出丰富多彩的营销活动，涵盖购物、餐饮、出行等领域，在多个热门商圈及五个新城板块商圈为消费者打造了多场信用卡满减活动。2022 年，累计发放各类信用卡优惠活动名额 23 万余份，针对多个消费场景，为持卡人提供更多维的消费选择。

农业银行 信用卡中心

出台 20 余条信用卡“促消费、稳增长、支持实体经济”措施。促消费方面，策划大额消费品牌营销活动，加强与头部互联网平台营销合作，开展第三方支付精细化经营，全年线上交易额同比增长 25%。

嘉定洪都 村镇银行

制定推出消费贷产品“薪酬贷”“惠民贷”“惠居贷”等，不断支持消费扩容升级，营造良好的消费环境。针对抗疫一线的医生、护士以及抗疫期间参加志愿者的公务员、教师等发放专项薪酬贷；对于抗疫、民生保供相关企业、个体工商户等加大信贷投放，切实用实际行动践行保民生、助抗疫的社会责任。

合规为本 强化智能风控能力



2022 年 1 月，原中国银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》强调，银行保险机构要强化数字化风控能力建设；要加强战略风险、创新业务的合规性、流动性风险、操作风险及外包风险等管理，同时防范模型和算法风险，强化网络安全防护，加强数据安全和隐私保护。

内控合规 管理建设

合规是打造具有中国特色的上海国际金融中心的底色、底盘、底座，是做好一切金融工作最大的前提。合规是底线，是生命线，更是生存线。2022 年，公会在上海银保监局指导下全面贯彻新发展理念，发布《上海银行业保险业数据合规倡议书》，推动行业加强合规管理。

案例 ▶ 完善规章制度

中信银行上海分行

2022 年，各条线部门按照业务重要性和风险程度，结合内外部检查发现的问题，以问题和风险为导向，积极重检现行制度，及时修订完善，弥补制度短板，共制定各类重要内控制度 23 项。合规部组织全行在制度中台系统中开展全辖规章制度的信息维护工作，维护有效制度 200 余件；经过前后 2 次梳理，分行共发文废止制度 12 件。

宁波银行上海分行

2022 年，积极梳理、完善各项制度流程，修订和出台了一系列管理办法及业务流程，共计 16 项；转发总行内控制度 274 项，进一步完善了分行内控体系。此外，自制制度梳理工作有序开展，各职能部门对 109 项现行有效的制度进行梳理，针对未及时废止或未及时修订的制度，及时完成修订或废止。通过对制度的规范和细化，进一步强化管理，控制经营风险。

案例 ▶ 优化公司治理

浙商银行上海分行

严格执行有效员工管理制度，数字转型时代的人力资源管理将更多地借助大数据和创新思维，提升人力资源的数字化管理能力。进一步加强岗位有效制衡，规范不相容岗位管理，严格落实重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求，将相关执行情况纳入绩效考评中，防范员工违规失职和道德风险。另外充分利用人力资源管理系统的数据分析模块，借助量化辅助工具，提高人力资源配置的科学性和合理性，通过总量控制，内部优化结构，进一步提高人均劳效。

案例 ▶ 推进数智化监控建设

工商银行上海市分行

打造全新信用风险智慧监控体系，构建风控模型超 2,000，涵盖风险指标逾 4,000。同业首创智能化全球反洗钱系统，覆盖五大洲 47 个国家。推出国内最大、最权威智慧反欺诈平台“融安 e 信”，累计为 3 万余客户避免损失 162 亿元。

平安银行上海分行

2022 年，KYCr2.0 智慧贷后系统全面上线应用，并持续更新升级功能，重点包括“贷后流程管理、智慧贷后监测、贷后工作台、其他贷后管理”四大模块，新增“回收预控管理、授信用途监测、征信智慧监测、账户智能监测、经营指标监测、组合监测看板”6 大监测管理功能，协助信贷人员和风险管理人员提升工作效率。

泰隆银行上海分行

搭建中台监测体系，通过对机构、人员、业务的指标建立，主动风险监测和异常评估，提前发现风险苗头，将风险管控措施前置、前移，针对监测发现的问题定期跟踪整改和举一反三，形成管理闭环。

三菱日联中国

开发完成了 LEM（Large Exposure Management）系统，实现对授信客户的日次大额风险暴露监控以及可以自动生成当局报告。同时，LEM 系统上线后相关部门通过该系统确认日次（T+1）的风险暴露以及在授信实施前进行试算，确保授信后不会超过风险偏好。2022 年 12 月担保上传频率变更开发上线，进一步精细化该行大额风险暴露的计量。

案例 ▶ 数据安全治理

浦发银行

持续强化数据安全和客户隐私保护力度，建立全周期多层次数据安全保障体系，有效防护全行业务和数据安全。2022 年，浦发银行经中国信息通信研究院评估获得数据安全治理能力评估三级（目前开放最高级）认证，成为首批通过认证的股份制商业银行。

农业银行上海市分行

全面完成终端数据防泄露系统部署，启动数据治理。全行办公设备安装终端数据防泄露系统客户端，对终端进行实时扫描，及时提醒处置包含敏感信息的文件。启动不合规客户端安检策略，对不符合部署要求的办公终端进行断网处理。2022 年在全行范围开展敏感数据扫描和整治活动，涉敏终端占比和台均涉敏文件有了大幅压降，成效显著。

民生银行上海分行

为进一步加强客户信息等敏感数据安全，降低邮件外发所导致的潜在失泄密风险，在邮件外发白名单的基础上，于 2022 年 9 月在全行范围内启用推广邮件外发审批及抄送机制，实现事前审批、分级管控，通过邮件系统自动检测分行员工外发邮件内容，如命中敏感词策略，将触发邮件审批流程，发件人将收到系统发出的送审提示邮件，根据邮件提示提交上级领导审批，审批通过后邮件才可送达外部邮箱。

申能财务

2022 年 8 月，公司信息系统作为申能集团选取的三个重点攻防标靶之一，参加由上海市通信管理局组织的“磐石行动”网络安全攻防演练。作为公司信息安全的重大任务，信息技术部积极应对，对相关系统进行了一系列的风险排查和安全加固，安排员工网络安全培训，组织防守技术团队，演练期间未被攻破，未有扣分，圆满完成本次集团下达的防守任务。

案例 ▶ 加强教育培训

上海银行

2022 年重点推进法律合规大讲堂、案例警示教育、以案释法等，提升法律合规意识，营造全员学法、知法、守法良好氛围；开展重点领域业务专题培训，对个人信息保护法、金融数据合规、代销银行适当性义务、银行保函业务等内容开展线上线下培训，共 2,080 人次参与培训，提升全行员工法治意识、践行银行社会责任。

案例 ▶ 加强教育培训

工商银行上海市分行

组织内控合规“价值创造年”活动，深入开展“强内控、提品质、创价值”主题活动，持续引导全员全专业树立正确的价值观及风险偏好。各一级支行行长全部完成“敬畏合规 不踩红线”为主题合规专题课，纪委书记全部完成《关于推进内控合规价值创造的意见》宣讲，面向 3,825 人，累计开讲 62 场。

南京银行上海分行

2022 年度，创新开展合规文化宣传和培训，积极配合总行“合规伴我行”在线教育平台建设和应用，建立供稿机制，辖内员工每日合规学习参与率达到 100%；牵头组织开展“一把手”讲合规、“合规之声”讲堂活动及“鑫合规”文创作品征集等合规文化活动；编发《鑫防线－合规月刊》12 期。

中泰信托

通过项目的合规评估、业务培训、部门间的工作会商等形式进行合规文化的传播。全年共组织包括“防范金融诈骗”“防范非法集资”“新反洗钱法解读与操作建议”“讲诚信、守清廉、促合规”在内的多次主题合规培训，并通过“以案说法”的形式，加强公司员工对于金融风险的防范意识。

国泰世华中国

定期出版合规月刊《合规与反洗钱动态》，已累计出版五十三期。月刊对最新的监管要求和制度修订进行宣导，对于宏观经济、政策环境的变化及时进行风险提示，对业务发展方向进行合规提示，定期梳理监管处罚情况，得到了各地监管和行内一致好评。

交通银行上海市分行



举办“行长讲内控合规”活动

华南商业上海分行



邀请上海市静安区人民检察院老师为员工讲解重点法律规定并分享典型案例

案例 ▶ 加强教育培训

台湾企银上海分行

就“内控合规管理建设年”专项工作，成立以行长为组长，合规部门作为牵头部门，各部门为组员的工作小组。分行配备充足的、具备履行职责所需专业知识、技能和经验的内控合规管理人员，并提供专业培训的机会，包含法律、法规和准则的最新发展及反洗钱反恐怖融资等方面的技能培训，不断提升合规管理水平。

反洗钱
宣传与培训

2022 年 1 月，为依法打击治理洗钱违法犯罪活动，进一步健全洗钱违法犯罪风险防控体系，中国人民银行、公安部、国家监察委员会、最高人民法院、最高人民检察院、国家安全部、海关总署、国家税务总局、原银保监会、证监会、国家外汇管理局联合印发了《打击治理洗钱违法犯罪三年行动计划（2022-2024 年）》，决定于 2022 年 1 月至 2024 年 12 月在全国范围内开展打击治理洗钱违法犯罪三年行动。

案例 ▶ 加强反洗钱宣传

上海农商银行

每年 6 月和 12 月分别组织全行开展防范非法集资和反洗钱主题宣传月活动，充分利用各类线上、线下的宣传渠道，扩大宣传的覆盖面。2022 年，累计组织开展反洗钱宣传活动 1,487 场，受众达 58,909 人次。被上海市金融稳定协调联席会议办公室和上海银保监局评为“2022 年度涉嫌非法集资账户资金异动监测预警工作先进单位”。

华澳信托

联合财富条线，全年对客户开展了 18 次反洗钱宣传。内容包括个人信息安全、警惕非法代办、防范金融诈骗、防范非法集资、个人银行卡管理等方面。对内宣传方面，结合人力资源部开展的员工家访活动，对全体员工及其家属开展案防、反洗钱、反腐倡廉等方面的合规教育和宣传活动，了解员工资信情况、“八小时外”生活圈等，倡导健康和谐生活和工作氛围。

案例 ▶ 组织反洗钱培训

进出口银行上海分行

深入推进反洗钱“岗位大练兵”活动,借助内、外部培训资源,对各级员工分层次、多渠道、多形式开展反洗钱培训,全年累计组织 69 人次参加总分行和外部机构举办的反洗钱培训班,不断增强全员反洗钱合规意识,提高反洗钱岗位人员业务技能,有效防范洗钱和恐怖融资风险。

第一商业银行上海分行

高度注重行员培训,尤其注重反洗钱培训,培训内容主要为客户身份识别、客户等级分类、大额交易报送,客户身份资料及交易记录保存等。2022 年组织全体员工参加外部法律顾问的线上专项反洗钱教育训练,有效提升行员反洗钱意识。

城投财务



开展反洗钱系统培训

案例 ▶ 可疑交易报送

华夏银行上海分行

2022 年共上报可疑交易报告 408 份,涉及金额 4,444.96 亿元,数据上报量较去年同期增加了 27.5%。中国反洗钱局反洗钱中心通报表扬了分行上报的 2 份可疑交易报告情报价值较高,上海市公安机关根据情报线索成功破获一起利用虚拟货币、地下钱庄转移赌资的案件。

花旗中国

2022 年,进一步修订《反洗钱风险管理政策》;更新反洗钱信息系统和反洗钱数据治理的要求,强调将反洗钱信息安全要求纳入信息安全整体统一管理。技术保障方面,企业银行上线了全新的监管报告报送平台,更好地支持大额交易报送的工作。新平台相对提升了报告的自动化程度,一定程度上降低人工操作的风险。

案例 ▶ 可疑交易报送

西班牙桑坦德上海分行

结合监管部门的相关通知以及总行的要求，对照审核各项反洗钱制度的可执行性和可操作性，及时更新反洗钱相关制度，将反洗钱内控制度落到实处。2022 年修订反洗钱、客户身份识别、客户风险分类、交易监测、大额可疑交易报告等相关制度，并及时向监管部门进行报告。

廉洁自律 打造风清气正生态

清廉文化建设



2022 年 5 月 26 日，原银保监会党委、驻会纪检监察组把清廉金融文化建设作为全系统巡视整改工作的一项重要任务，联合印发《关于深入推进银保监会系统清廉金融文化建设的指导意见（试行）》（以下简称《意见》）。《意见》明确指出，要推动监管干部和银行业保险业从业人员树立以清为美、以廉为荣的价值取向，努力做到风气严实、纪律严明、班子廉政、干部廉洁，着力构建亲而有度、清而有力的“亲”“清”关系，用清廉金融文化助守金融政治生态的“绿水青山”。

2022 年，
上海银行业金融机构员工
反腐败与廉洁培训覆盖率

99.86%³

案例 ▶ 开展廉洁教育

中国银行上海市分行

开展廉洁宣教“开门热”系列活动，在分行各部门及管辖行举办廉政履职专题教育讲座共 20 场，编发分行纪检特色专刊《浦江新风》19 期，各派驻组会同驻在机构党委开展各类线下与线上廉洁宣教 400 余次。组织开展全行新行员、新提任青年干部廉政教育课。

³ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

案例 ▶ 开展廉洁教育

广发银行上海分行

开展“十个一”纪律教育月活动。通过开展党风廉政建设意见征集会、举办反腐倡廉专题讲座、全覆盖开展纪律教育微党课、积极开展新员工廉洁教育培训、开展廉政文化主题征文比赛、参观廉政教育基地、观看警示教育片、开展纪检业务应知应会培训、开展对中央八项规定精神的集中学习研讨、开展对“一刊一报”的专题学习、专题学习《纪律日课：党规党纪 365 问》等，不断深化纪律教育成果，提升宣传培训成效。

中海信托

开展“一谈一讲一访”廉洁文化建设系列活动。对新入职、新调动、新提拔为公司党委直接管理的年轻干部进行任职廉洁谈话，实现全覆盖；梳理党纪法规和集团各项规章制度要求，开展廉洁教育专题宣讲，赠送廉洁教育读本，并组织了课后考试；全年共组织开展关键岗位廉洁家访共计 44 人次，通过与干部家属面对面助廉谈话，发放家庭助廉倡议书，签订家庭助廉承诺卡等方式，做实党员干部“8 小时以外”的监督管理。

德意志中国上海分行

2022 年 12 月，邀请德银集团亚太区反贿赂及反贪腐团队分享在防范贿赂及腐败方面推行的相关政策及控制措施，揭示贿赂腐败行为可能给银行及员工个人带来的损害，重新梳理了德银集团有关礼品赠送、商务宴请及会务活动的申报及审批具体流程及控制点，讲解德银在路演及赞助其他第三方商务活动需要审核的关键要素，并再次强调每个员工作为一道防线均有及时上报潜在贿赂及贪腐线索的职责。

国民中国上海分行

2022 年 10 月开展《“送清廉金融文化进基层”外资银行专场宣讲》合规培训，培训参与率 100%。

交通银行上海市分行



开展“青年清廉金融文化故事大讲坛”活动

平安银行上海分行



开展清廉合规知识竞赛

案例 完善廉洁制度机制

大连银行上海分行

建立“红线”管理机制，组织全行员工开展底线思维大讨论，制定并印发《大连银行上海分行作风纪律十条红线》，为分行干部员工划定了思想“红线”和行为“底线”，员工一旦触犯“红线”，根据问责管理制度，一律根据责任认定从严从重开展责任追究。

三井中国

制定《馈赠宴请管理规则》，并敦促行员遵守“合规”“禁止超越社会常识”“禁止与交易对象过分亲密”“防止商业贿赂”等要求。在总行及所有分支机构共开展5次《馈赠宴请管理规则》相关培训。每位行员每年必须签署反贪污贿赂相关承诺书。

富邦华一

重点聚焦选人用人、信贷审批、资产处置、投融资、大额采购、工程招标等关键领域。例如，在供应商遴选时，须召集三个不同部门成立专案评选委员会，评选结果经全体评选委员签核后现场确认评选入围合格厂商，以最低价为得标厂商，若符合办法中列明特殊情形的经请购核决权限上一阶主管核准。

案例 加强廉洁文化宣传

北京银行上海分行

围绕“学习贯彻党的二十大精神 书写京行清廉金融文化新篇章”主题开展“清廉金融文化建设月”系列活动。组织支部纪检委员赴中共四大纪念馆参观党风廉政系列展览，感受我党推进党风廉政建设和反腐败斗争的勇气和决心。在全辖营业网点电子屏投放“清廉致远”主题宣传海报，制作印刷“心清如镜 尚廉若水”宣传折页。

农业银行上海市分行



廉洁文化墙

杭州银行上海分行



“家书传家风”展

规范员工行为

规范员工从业行为对于推进银行业清廉文化建设，维护银行业正常经营秩序，保障国家金融安全等具有特别重要的现实意义。上海银行业金融机构积极响应政府及监管部门的号召，重视规范员工行为的工作，从管理制度建设、员工行为排查、违规举报制度完善等多方面规范员工行为，聚焦重点防范领域，促进银行业的高质量发展。

案例 ▶ 完善规章制度

上海银行

2022 年结合行业规范启动修订从业人员行为管理办法和行为准则，修订关键岗位人员轮岗轮调与强制休假实施规定等专项管理制度。落实日常管理重点，加强重要岗位管理、履职回避管理，全年按计划落实轮岗轮调和强制休假。

花旗中国

2022 年，对《员工手册》进行了再一次更新，内容涉及《行为准则》《花旗全球纪律政策》、全球绩效评估机制等。结合最新的监管要求和风险管理，新增“突击休假”“履职回避”等。推出“行为风险教育月”活动，对“外部商业活动及商业利益”以及“员工个人交易和投资”相关政策进行了重新回顾。

日本横滨上海分行

由内部管理副行长牵头，每年制定从业人员行为年度评估规划，与年度考核同时进行，每年 10 月开始自评，11 月进行综合评价，12 月底完成全年评估。对从业人员行为的评价结果，会作为加薪和职位晋升的重要依据。

案例 ▶ 排查员工行为

平安银行自贸区分行

2022 年，组织开展中秋国庆家访慰问暨员工行为风险排查工作，覆盖率达 100%。除此之外，还对员工涉诉情况、异常出国（境）情况、经商办企业 / 兼职情况开展了员工行为排查。

太平石化金融租赁

2022 年修订《员工异常行为管理办法》，排查范围从原来的 5 条增至 20 条。组织员工异常行为排查 2 次，排查范围包括但不限于监管关注的违规参与民间借贷、非法集资，未经批准违规在其他经济组织兼职，违规经商办企业等，同时对员工的社交圈信息进行报备。

消保为民 全面提升服务质量

2022 年，上海银保监局在全辖开展“消保专项治理年”活动，要求把做好消保工作作为新时代履行初心使命的重要标尺，作为塑造核心竞争力的关键抓手，围绕深化“全流程金融消费者权益保护体系”建设，推进辖内银行保险机构贯彻落实以人民为中心的发展思想，将消保工作作为全年重点工作和“一把手工程”，进一步融入公司治理架构，强化消保审查机制和适当性管理，推进“枫桥经验”贯彻落实和多元化纠纷解决机制建设，积极推动科技向善，全面提升金融消费者权益保护和服务实体经济的质效，为上海银行业保险业高质量发展提供有力的支持和保障。

消费者权益保护

案例 ▶ 保护客户隐私与数据安全

上海银行

在数据安全技术防护措施方面，实施邮件外发管控、边界安全部署、终端水印管控、远程接入防护、生产接入控制、数据库智能脱敏、国密改造升级等七个应用场景的技术防护能力改造。网络层面，划分不同网络区域，设置相应安全策略；生产网络实施封闭式管理，除提数流程外无其他数据输出途径；开发测试网络实施虚拟开发桌面技术，保障数据不落地；日常办公网络实施上网桌面技术，保障内外网逻辑隔离。

中国银行上海市分行

在联合建模国家试点工作中，中行上海市分行作为上海地区唯一金融机构参与上海市经济信息中心（上海市公共信用信息服务中心）试点项目，对接市发改委信易贷平台，开展信用信息共享、数据专线直连、联合建模等方面的应用探索。通过研究构建信用数据协同共享和数据应用模式，部署隐私计算平台，实现数据可用而不可见。

浦发银行上海分行

2022 年，重新制定《上海浦东发展银行上海分行个人金融信息保护工作考核评级管理办法》《上海浦东发展银行上海分行客户个人金融信息保护工作管理办法》《上海浦东发展银行上海分行个人信息保护应急预案》。对分行制度体系中的三大核心制度进行全面焕新，将《个人信息保护法》颁布后带来的新变化、新理念融入到分行管理制度中，为分行个人信息保护提供制度依据和理论保障。

案例 ▶ 保护客户隐私与数据安全

恒生中国

更新《恒生中国个人金融信息安全保护制度》，以保障制度合法合规；在数据跨境方面，以网信办 2022 年 7 月出台的《数据出境安全评估办法》为出发点，完成外资银行数据跨境传输情况调研工作，根据要求结合自身业务及系统相关情况，启动行内数据出境安全评估工作。

案例 ▶ 优化投诉渠道

浦发银行

2022 年，共受理消费投诉 369,837 件，积极推进纠纷多元化解工作，出台纠纷调解专项制度，确定“能调尽调”原则，满足群众高效便捷地解决纠纷的诉求，全年调解量比上年提升 189%。

花旗中国

2022 年受到疫情影响，涉及信用卡协商还款及息费减免类诉求增多，由消费者权益保护部牵头组织信用卡产品部、信贷运营部、风险管理部等多部门制定疫情特殊延期还款纾困政策，简化客户申请流程，延长可申请延期的时间，通过多种方式方法缓解客户还款压力，进一步提高服务质量，有效落实维稳主体责任。

国泰世华中国

2022 年度拓展客户服务中心服务内容，客户可通过拨打客户服务中心专线电话或联系官方客户服务中心微信的方式申请开立增值税发票、进行投诉、反馈意见或建议。此外，还通过向客户寄送账单时发放客户服务中心文宣物品、请客户经理宣导等多种方式，保障每位客户均能知晓客户服务中心的服务内容和联系方式。

韩亚中国上海分行

2022 年 6 月以实战为主题开展客户投诉应急演练。设立投诉举报专线，各网点在显著位置均公示客户投诉和服务电话，并建立客户意见簿，供客户填写或反映意见。还设立投诉服务联络人，负责客户投诉业务的受理，客户信息、客户投诉事项的记录，负责与其他业务部门沟通联系、处理意见的回复、统计、备案与分析。

案例 ▶ 金融产品负责任营销

兴业银行上海分行

2022 年 11 月通过系统对客户提交风险承受能力评估问卷的次数进行硬性控制，每日最多可提交 2 次风险承受能力评估问卷，30 天内仅可提交 5 次风险承受能力评估，再次提交时将提示客户风险评估次数已超限。

交通银行私人银行部

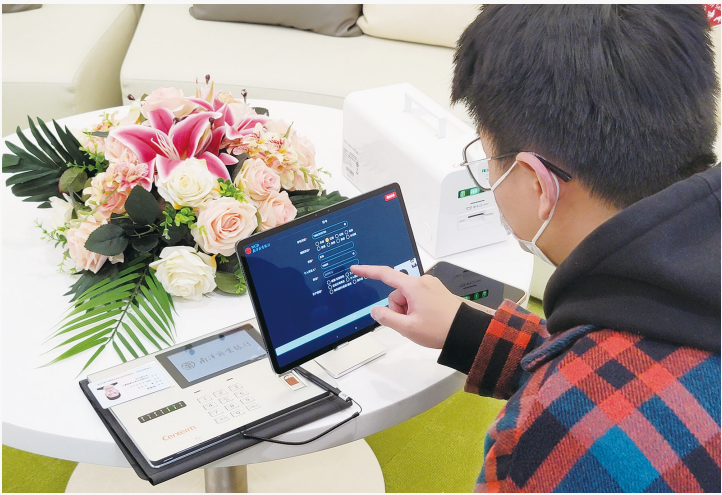
针对分行信托计划的线上双录开展质检工作，实现双录质检全覆盖。同时对照监管最新要求，梳理关键销售动作、风险提示语句、签署业务申请文件等内容，进一步完善优化了私银专属产品的双录话术，确保销售过程中充分向消费者披露产品特性及风险特征，充分保障消费者权益。

大新中国上海分行

在营业网点入口、客户引导台、柜台摆放存款保险实物标识，将存款保险标识嵌入业务进程，开户后向客户发放“存款保险明白卡”，在官网、网银、手机银行上嵌入存款标识。

南商中国

为响应数字化金融转型，支持多元化金融产品销售渠道，结合疫情期间客户无法亲临网点双录的实际需求，上线远程双录系统，可实现网点客户经理和客户双人线下临柜双录、远程双录、智能同框监测、自动话术播报、语音识别、智能管理平台、远程协议签署、风险评估校验、实时质检/事后质检等功能。



上线“远程双录”系统

案例 ▶ 普及金融知识

2022 年，上海银行业金融机构围绕“一老一少”、新市民等群体持续开展金融知识普及及公益活动，提高公众金融知识普及率，增强消费者风险防范意识，采取传统服务与数字化体验相结合的宣传教育模式，兼顾网点阵地与线上传播，持续加大金融知识普及宣传力度，形成上海地区金融消费者权益保护宣传教育独特风景线。



上海银行主办“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”线下主题宣教活动



浦发银行上海分行前往建筑工地开展金融知识普及教育宣传活动，进一步提升金融教育的推广度及受众面



中国银行上海市分行消费者权益保护宣传进社区



招商银行上海分行走进校园开展反假宣传



浦东恒通村镇银行进社区开展“金秋开学季，恒通伴你行”活动



三菱日联中国普及存款保险知识

有温度的金融服务

案例 ▶ 提升金融服务适老化水平

浦发银行

配套推出养老金融综合服务平台，将金融服务融入养老服务场景，构建养老金服务新生态。如，浦发银行 App 中推出的“养老专区”，为个人客户提供企业年金、个人养老金、医疗保险和养老规划等一站式服务，以及养老金测算、老年社区、老年课堂、健康资讯等配套服务，普及养老金融知识，帮助投资者树立科学、理性的养老投资观念。

交通银行上海市分行

2022 年再次全新打造 4 家“交银养老服务示范网点”，为老年客户营造温馨舒适的业务办理环境。目前已形成以 8 家“交银养老服务示范网点”为标杆、40 家敬老服务网点成体系、全行 131 家网点适老服务成标配的多层次老年客群服务机制。

案例 ▶ 助力养老护理

上海银行

积极助力上海养老护理专业人员队伍建设，独家支持并参与组织上海市民政局举办的 2022 年上海市养老职业技能大赛，打造养老护理人员专属服务卡，营造养老服务队伍技能提升的整体社会氛围，带动上海市养老服务综合能力提升。

案例 ▶ 打造无障碍网点

中国银行上海市分行

持续开展手语培训，组织 21 家管辖行 51 名一线员工参加上海银行业窗口服务手语培训班，进一步提升对特殊人群的服务能力。组织管辖行赴同业无障碍网点参观学习，制作“同业无障碍环境建设情况参考手册”，指导各管辖行制定创建计划，为持续推动无障碍建设做好充分准备。



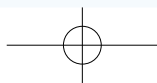
2022 年，周家渡支行成功创建为无障碍环境建设网点



稳增长 赋能现代化产业体系建设

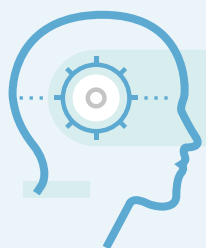
党的二十大报告提出，建设现代化产业体系，坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化。加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。

上海银行业金融机构在上海银保监局的指导下，推进金融赋能现代化产业体系建设提速。



专题 | 推进“2+3+6+4+5”产业布局 支持上海科创中心建设

产业是高质量发展的顶梁柱，也是上海城市核心竞争力的硬支撑。上海正在全力打造一批高质量发展的新增长引擎，推动数字产业化、产业数字化，推动虚拟经济和实体经济深度融合，形成“2+3+6+4+5”的完整产业体系。



上海银行业加大对租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业的信贷支持力度，截至 2022 年末，上述行业贷款在各项贷款中占比约五成，其中制造业贷款余额 **1.3** 万亿元，制造业贷款增速创近十年新高。⁴

案例 | 聚焦“2+3+6+4+5”产业

进出口银行上海分行

持续加大对集成电路、生物医药、人工智能三大先导产业的支持力度，为做大做强上海相关产业、突破关键技术难题、解决“卡脖子”问题的重点研发项目提供政策性金融服务。截至 2022 年末，分行集成电路行业本外币贷款余额合计逾 240 亿元。

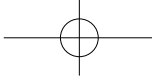
中信银行上海分行

设立科技金融事业部、新兴产业事业部、绿色金融事业部，通过整合全行资源禀赋，进一步提升对于三大先导产业、六大重点产业、绿色生态产业新赛道新经济等领域的支持力度。截至 2022 年末，对公表内贷款（不含贴现）服务 3+6 产业共计 196 亿元，占对公本外币贷款余额 20%。

兴业银行上海分行

通过与头部股权投资基金深度合作，先后助力闻泰科技收购功率半导体国际巨头、韦尔半导体收购图像传感器龙头，为测试龙头伟测半导体提供战略配售融资等。2022 年末，集成电路产业链合作客户数 2265 户，增长 216 户，增幅 10.54%；融资余额 82.15 亿元，增长 46.21 亿元，增幅 128.58%。

⁴ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。



案例 ▶ 聚焦“2+3+6+4+5”产业



杭州银行上海分行

杭州银行科创金融（上海）中心作为服务科技金融的专营机构，聚焦上海“3+6”重点产业，积极布局生物医药、集成电路、人工智能、新能源汽车等上海区域优势战略新兴产业，厚植高技术、硬科技的企业基础，为在市场上打造龙头示范效应和市场口碑，2022 年服务了一批重点行业的标杆企业。

工商银行上海市分行



为制造业企业技术转型升级提供金融便利

截至 2022 年末，上海有科技支行 **7** 家、科技特色支行 **81** 家，上海辖内科技型企业贷款户数为 **1.99** 万户，较年初增长 **47.75%**；贷款余额 **6,892.48** 亿元，较年初增长 **51.93%**；辖内科技企业贷款不良率为 **0.23%**，较年初下降 **0.07** 个百分点。⁵

案例 ▶ 深耕服务科创企业



浦发银行

打造“浦发科创”品牌，构筑起涵盖科技型企业全生命周期、“股、债、贷”一体化的科创金融生态圈服务模式，全力服务上海打造全球科创中心。截至 2022 年末，服务科技型企业超过 5 万户，较年初增加 25%；贷款余额超过 3,900 亿元，较年初增加 28%，服务超过 70% 科创板上市企业。

浙商银行上海分行

设有专营团队“科创金融部”，发挥科创行业服务经验优势，充分挖掘科创渠道资源，推动科创企业客户营销并起到合作示范效应。后续，分行将根据地缘优势与客群特色，试点成立科创特色支行，深耕区域及上海重点科技园区科创企业。

⁵ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

案例 ▶ 深耕服务科创企业



北京银行上海分行

在科技信贷、银园协作、创业孵化等方面多点齐发，创新工作思路。将科技金融作为转型发展的重要方向，聚焦“3+6”新赛道产业，打造上海分行为总行系统内科技金融特色外埠分行。截至2022年12月31日，科技金融贷款余额为73.82亿元、466户。

案例 ▶ 创新科创信贷产品



建设银行上海市分行

针对专精特新、先进制造、低碳绿色等民企涉及的重点领域，推出“善新贷”“建知贷”“科技研发贷”“节能贷”等多个专项信贷产品；结合上海市产业布局导向，实施“专精特新·护航行动”等专题活动，并制定“南虹桥生物医药集群贷方案”以及“专精特新集群贷方案”，提供行之有效的金融服务。

邮储银行上海分行

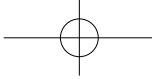
“科创贷”产品面向辖内各类科创企业，担保可采用纯信用或信用组合质押的方式灵活叠加，单户借款企业授信额度最高可达5000万元，贷款用途支持流动资金周转，或科创企业装备购置、产能扩张等，若采用流动资金贷款投放单笔贷款最长期限3年，采用固定资产贷款投放的，最长期限10年。

中信银行上海分行

在科创企业被评为“专精特新”企业后，可为科创类普惠型小微企业提供纯线上的信用类贷款“科创e贷”等融资产品。2022年通过“科创e贷”产品服务“专精特新”企业347户，实现年投26.4亿元，投贷联动实现95笔投放，年投金额21.06亿元。

江苏银行上海分行

创新推出“人才科创贷”产品，为人才科创企业提供最高3000万元纯信用贷款支持。探索“贷款+外部直投、信贷+选择权”服务模式，推出“投融资”选择权贷款，加大间接融资与直接融资双向联动。加强与知名创投机构合作，推进“先投后贷、先贷后投”，创新科技金融展业模式。



案例 ▶ 创新科创信贷产品



闵行上银村镇银行

根据科技企业生命周期不同阶段，设计了完整的信贷产品线，包括“科创接力贷”“微贷通”“创园贷”“创业创新贷”和“快捷贷”。积极参与中小微产品创新，推出“创业担保贷款”，是中小微首批合作银行中唯一的村镇银行。

案例 ▶ 推进知识产权质押融资



农业银行上海市分行

与上海市技术交易所、上海国际知识产权运营管理有限公司签订战略合作协议，对办理质押贷款的知识产权提供专业的价值评估分析，为企业“知产”向“资产”的及时、有效转化提供便利。截至 2022 年末，上海分行知识产权质押贷款余额近 4 亿元。

中国银行上海市分行

积极推进知识产权创新融资模式，联动市知识产权局，开展“商标质押助力餐饮、文旅等重点行业纾困‘知惠行’专项活动”，累计为 40 余家中小微企业开展知识产权质押融资，质押金额超 5 亿元。

兴业银行上海分行

知识产权质押融资成果丰硕。截至 2022 年末，知识产权质押融资余额为 8.5 亿元，较年初净增 7.9 亿元，笔数净增 103 笔，较上年增幅超 100%。某公司是上海市农业产业化龙头企业，采用公司驰名商标专用权质押，为其及子公司投放普惠贷款共 1500 万元。

南京银行上海分行

加大对科创企业知识产权融资的支持力度，初创初成长、轻资产的科技文化企业单户最高可申请 1000 万元。总行建设的知识产权在线评估系统也已上线运行，嫁接行内鑫航标系统，使用简便，实时出具评估结果，大大降低了时间与经济成本。

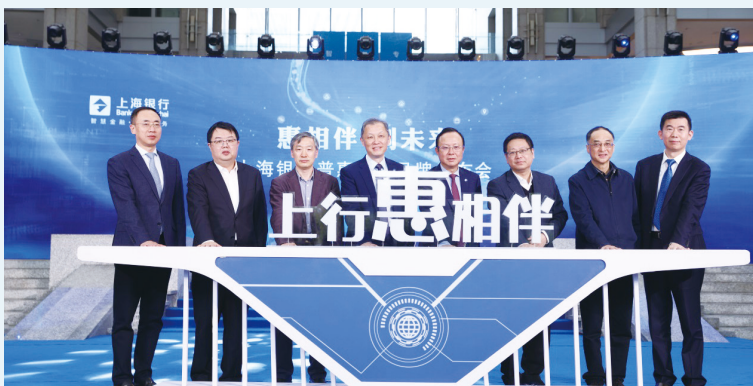
专题 | 数字化转型提速 数字人民币稳中求进

2022年1月26日，原银保监会发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，提出数字化转型工作目标，到2025年，银行业保险业数字化转型取得明显成效。上海银行业金融机构积极探索数字化转型，通过金融科技与传统金融业务融合创新，调整组织架构，改进业务流程，提升银行的服务能力。这不仅意味着金融机构科技能力的提升，更是经营理念和服务模式的转变。2022年，数字人民币稳中求进，试点范围进一步拓展，参与试点的用户、商户、交易规模稳步增长。上海银行业金融机构积极参与，加快推动数字人民币应用增量扩面、场景持续创新、生态不断完善。

案例 | 提升数字化金融服务

上海银行

2022年11月推出“上行惠相伴”线上服务平台，打造集全部普惠产品“宣传、展示、申请、办理”于一体的综合化平台，提供一站式服务。

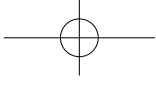


上海华瑞银行

2022年，持续升级“瑞想家”数字社区服务平台，构建SAAS平台，整合社会资源，提供民生服务，实现“一站式”金融服务。一方面以银行级的科技赋能切入社区场景，用数字化手段将传统社区用户的线下生活服务需求、消费缴费需求线上化、简单化、即时化。另一方面以社区管理者、社区服务商、社区C端客户的需求服务者视角，提供完整的平台化、数字化解决方案。

富邦华一

依据小微企业业务特点和融资需求，建置了以“统一资信系统、智能风控决策引擎系统、智能反欺诈”为基础的“数智化”的风控系统群，提供完全线上化、自动化信贷业务审批及放款。“富邦e贷”授信笔数超十万笔，服务小微企业达1万家，每笔信贷成本降至不到100元，从授信申请到放款最快1天内完成。



案例 ▶ 数字人民币试点推进



工商银行上海市分行

积极与上海公共交通卡在自助充值机和乘车码方面开展数字人民币的试点应用。一是在长三角示范区青浦段 17 号线所有地铁站内，可以在交通卡自助充值机上通过“数字人民币 app”中的扫码支付为上海交通卡进行充值。二是通过“上海交通卡 app”中乘车码绑定工行数字人民币钱包，可进行车费免密支付。

农业银行上海市分行

积极引导对公企业通过上海市税务局网站使用数字人民币在线缴纳税款。纳税企业登录税务局网站后，首先录入农行对公钱包信息，完成三方纳税协议签约，然后即可使用对公钱包进行在线缴税。2022 年，农行客户使用数字人民币在线缴税金额达 1193.8 万元。

邮储银行上海分行

在消费信贷产品上增加数币功能，完善服务渠道，多元支付手段，使消费信贷产品更具竞争力，2022 年 11 月配合总行开展经营性车贷的放款测试。2022 年 12 月配合总行开展供应链金融产品 U 信业务生产验证，首次通过数字人民币发放供应链金融贷款，实现某核心企业对其上游某金属材料公司放款 268 万元。

兴业银行上海分行

结合企业代发业务推广，在合作企业代发客户营销服务中，累计开立数字人民币钱包近万户，并将其与分行借记卡进行绑定。结合重点生态场景推广，将长租公寓、城市业余联赛、学校等重点生态场景作为数字人民币业务推动的主战场，累计开立数字人民币钱包近 3000 户。同时大力推广数币收单业务。

交通银行上海市分行



Metro 大都会数字人民币支付功能正式发布

推动普惠金融发展 服务新市民美好生活

2022 年，上海银行业金融机构不断提升普惠金融服务质效，实现了“增量扩面、提质降价”。《2022 年度中小企业发展环境评估报告》显示，上海的融资环境以 89.11 分高居各城市之首，已连续三年排名第一。

截至 2022 年末，上海普惠型小微企业贷款达 **9,091.18** 亿元，较年初增长 **26.48%**，贷款户数近 **78** 万户，较年初增长 **8.84%**。上海银保监局推进无缝续贷“十百千亿”工程，一年内累计投放无缝续贷 **1.01** 万亿元，为企业节省近百亿元的融资成本。⁶

加强新市民金融服务

2022 年 3 月，原中国银保监会、中国人民银行印发《关于加强新市民金融服务工作的通知》，《通知》指出，做好新市民金融服务，对畅通国民经济循环、构建新发展格局、实现高质量发展、推进以人为核心的新型城镇化具有重大意义，也是推进金融供给侧结构性改革、满足人民对美好生活向往、促进全体人民共同富裕的必要举措。

随后，上海银保监局会同中国人民银行上海分行、上海市地方金融监督管理局联合印发《关于做好新市民金融服务工作的通知》，提出十二条工作举措，要求辖内银行保险机构充分认识加强新市民金融服务的政治性、人民性和普惠性，结合上海作为国际金融中心和新市民人口最多的超大城市之一的特点，将新市民金融服务纳入发展战略，为新市民提供全生命周期的“10+N”综合金融服务方案，努力形成可复制可推广的“上海模式”。

案例 ▶ 助力新市民美好生活

浦发银行

租购并举，解决新市民安居难题。提供多样化住房信贷支持，根据各地人才房政策，推出新市民人才房按揭贷款方案，充分满足新市民刚性及改善型住房需要。信用卡开展汽车分期活动，为新市民提供“立减金”“优惠购车”等金融支持，帮助新市民圆“汽车梦”。

⁶ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

案例 ▶ 助力新市民美好生活

上海农商银行

成立“新市民”金融服务领导小组，制定《上海农商银行金融支持“新市民”行动方案》，聚焦新市民客群集中的自主创业、服务行业、产业工人和新落户四类群体，构建多维度服务支撑体系、多元化产品供给体系和多层次客户权益体系，助力新市民安居乐业，高质量推进新市民金融综合服务工作开展。

建设银行上海市分行

助力新市民安居梦想，于 2022 年 11 月 22 日，本市首个全线上集中供应、徐汇区首个保障性租赁住房社区项目，城开·汇社区 CCB 建融家园开业。作为 2022 年上海市首批上市大型 R4 保障性租赁住房社区项目，向社会供应房源 873 套，缓解新市民、青年人等住房困难，为服务政府人才引领发展战略、提升城市竞争力和软实力提供支撑保障。

温州银行上海分行

专门制订《温州银行上海分行个人银行账户简易开户操作指引（试行）》，在尊重新市民流动就业群体对银行账户服务模式的知情权和选择权的基础上，提供简易开户程序服务，对于新市民常见的问题诸如无固定职业或暂无法提供工作单位的、无本地常住地址或暂住地址暂时无法核实的、因刚到上海各类信息尚未落地更新导致信息共享平台等第三方平台查询结果存在异常的，可适用简易开户流程。上述制度的制订，为新市民金融服务方面提供了专属金融服务程序，切实解决了新市民个人开户难问题。

北京银行上海分行

做好对新市民的减费让利工作，对于个人银行卡业务持续按照相关手续费减免政策进行执行，提供新市民首次申办我行 IC 借记卡免收工本费，免收年费、小额账户管理费，免收线上渠道转账汇款手续费，免费资金归集等减免服务。

交通银行上海市分行



新市民服务驿站

案例 ▶ 助力新市民美好生活

平安消费金融

制定针对新市民的活动方案，充分利用平安“小橙花”全线上申请、快速授信、便捷动支的优势，为新市民客群提供定价折扣、还款免息券等优惠。自 2022 年 10 月上线至 12 月 31 日，累积申请人数达 8400 多人，已为 1830 人提供利息优惠政策，动支金额共计 1.25 亿元。

案例 ▶ 支持新市民创业就业

华夏银行上海分行

支持新市民在沪创业立业。针对异地打拼新市民创业缺乏抵押物等痛点，强化运用无抵押信贷产品，另对“专精特新”“小巨人”等重点行业特别推出专属信用贷款产品，单户最高可给予 1000 万元信用授信额度，并持续深化降本减费，主动对新市民创业群体优惠、减免结算费用。

浦东恒通村镇银行

为更好地服务新市民群体，选取新市民聚集度较高的亿联家居建材广场、鑫桥建材家具城、臣腾建材、两港装饰城等作为重点挖掘与维护对象，并推出两款贷款产品支持新市民客户创业。截至 2022 年末，累计发放新市民创业贷款 17373.08 万元，共计 2064 笔。

支持实体帮扶民营

案例 ▶ 支持实体促发展

农发行上海市分行

服务粮食安全和重要农产品保供。统筹支持政策性收储、市场化收购、粮食定向销售竞拍；支持光明集团、益海嘉里等开展产销衔接和仓储设施建设，积极参与上海市优质稻米“穗优行动”；推动地方储备糖业务落地，创新棉花仓单质押融资模式支持新疆棉流通。全年累放粮食等重要物资贷款 280.79 亿元，比上年增加 151.43 亿元，增幅 117.06%。

案例 ▶ 支持实体促发展

进出口银行上海分行

2022 年，为深入贯彻落实党中央、国务院关于运用政策性开发性金融工具支持重大项目建设的决策部署，第一时间成立工作专班，全力以赴推进基础设施基金投放工作。在进银基础设施基金 9 月 2 日成立当天，与上港集团签订总额为 40 亿元的借款合同，并实现全行首笔进银基础设施基金投放 5000 万元，用于支持洋山深水港区小洋山北作业区集装箱码头及配套工程，该项目创造了凌晨送审、下午获批、傍晚签约、当晚放款的“口行速度”。

交通银行上海市分行

在市发改委第一批、第二批和第三批“新基建”贴息项目中，累计为 9 家企业成功申请了优惠利率贴息政策，位列同业前茅。分行支持的行业内容涵盖了新能源智能充电桩、汽车智能生产线、分布式光伏发电终端、渔光互补光伏发电、智能停车库等。此外，还成为上海市新能源汽车充电费用补贴款发放的唯一指定银行，为后续新基建业务拓展打下坚实基础。

招银金融租赁

2022 年 6 月，招银金租与航天租赁完成了全球首单国产 ARJ21 飞机资产包交易，资产包交易是验证飞机价值最直接的途径，随着国产飞机累计交付量的增加，国产飞机的市场价值评估以及残值处置等成为了国产飞机发展道路上必须要面对的问题，本次交易充分验证了国产飞机交易结构的可行性以及资产的保值性。

案例 ▶ 支持民营经济

开发银行上海市分行

截至 2022 年末，民营贷款余额 146.97 亿元，同比增长 10.62%，占企业类贷款比重 7.49%，较上年增加 2.92 个百分点。分行民营企业有贷户数 25 家，同比增加 5 家，当年新投放民营企业贷款 48.84 亿元，同比增长 125.81%，贷款平均利率 3.20%，较上年降低 36bp。加大对集成电路、专精特新等领域民企支持力度，支持了华为技术、格科半导体、卓高新材料等一批优质民营企业。

案例 ▶ 支持民营经济

中信银行上海分行

分行坚持“两个毫不动摇”，对国有经济和民营经济一视同仁。支持与民营企业构建中长期合作关系，充分满足民营经济合理金融需求，进一步提高新发放企业贷款中民营企业贷款占比。考核方面，根据总行的要求已对指标进行了分解并下达经营机构，同时对风险合规内控卡“支持实体经济”考核体系总分调整至 85 分，其中民营企业贷款占 10 分。

民生银行上海分行

启动“民营·科创金融服务季”活动。一是打造金融服务标杆银行，提供“7*24 小时”金融咨询服务，进行“线上 + 线下”金融产品推介，提供一体化金融方案；二是丰富“园区万里行 楼宇千座拓 商会百家联”活动内涵，聚焦民营企业需求，关注民营企业在各个成长环节的需求，特别是科创型企业发展，发挥内外部资源优势，提供优质、高效的金融服务。

兴业银行上海分行

在分行层面成立民营企业金融服务领导小组，由分行行长任组长。下发《兴业银行上海分行关于成立民营企业金融服务领导小组及明确对民营企业公平提供金融服务的通知》，明确对民营企业公平提供金融服务。针对主业经营稳定、第一还款来源充分、负债水平合理的民营中小企业，适当调高资产抵质押率，并扩大可接受抵质押物范围，进一步提高民营企业贷款的可得性。发挥考核指挥棒作用，引导支行向民营企业倾斜。

宁波通商银行上海分行

为提升中小微企业贷款审批质效，通过部分大数据及平台数据，建立了适用的模型及辅助决策工具。为鼓励全行授信业务工作人员在合规尽职的前提下，加大对民营企业等支持，《宁波通商银行授信业务尽职免责管理办法》规定了民营授信业务可适当提高不良贷款容忍度，原则上不高于各项贷款不良贷款率 3 个百分点。

中国信托商业银行上海分行

2022 年 1 月增设企业金融二部，专职服务小微企业，以外保内贷、电子商业汇票或境内有房产担保的企业搭配贸易融资产品为推广主轴，协助企业成长，同时有效降低分行信贷风险，达到互惠合作携手共创未来的银企合作目标。

丰富养老金融服务

面对人口老龄化趋势，上海银行业金融机构积极落实国家战略，创新研发养老金融产品，向客户提供养老财务规划、资金管理、风险保障等服务。

案例 ▶ 创新养老金融服务

浦发银行

将金融服务融入养老服务场景，构建养老金融服务新生态。如浦发银行 App 推出“养老专区”，为客户提供企业年金、个人养老金、医疗保险和养老规划等一站式服务，以及养老金测算、老年社区、老年课堂、健康资讯等配套服务，普及养老金融知识，帮助投资者树立科学、理性的养老投资观念。

宁波银行上海分行



举办养老主题投策会，满足老年群体金融服务需求

案例 ▶ 支持养老服务体系建设

开发银行上海市分行

2022 年发放养老贷款 3.43 亿元，贷款余额 9.45 亿元，较年初增长 2.95 亿元。重点支持上海普陀区新建养老院项目等。推动“政府主导、社会参与、市场运作”的区、街道、社区三级养老服务体系，以普惠养老为主责主业的国有企业作为投融资主体，推进“国企管资产、民企管运营”的养老服务发展新模式。

助力城市更新改造

2022 年 7 月，历经 30 年的努力，上海中心城区成片二级旧里以下房屋改造全面收官。根据《上海市住房发展“十四五”规划》，“十四五”期间，上海将力争提前完成中心城区零星二级旧里以下房屋改造；以“住有宜居”为目标，不断完善多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度。

案例 ▶ 发力租赁保障房建设

农发行上海市分行

以保障性租赁住房作为服务新型城镇化建设的重要着力点和发力点，全力以赴推进保障性租赁住房建设，积极对接市住建委（房管局），全年审批 6 笔保障性租赁住房贷款项目，审批金额 56.49 亿元，支持建设保障性租赁住房 10066 套（间），2022 年实现贷款投放 3.99 亿元。

建设银行上海市分行

住房租赁贷款余额 192 亿元，当年新增 60 亿元，增速 46%。为 88 个住房租赁项目提供融资服务，带动新增房源 8.5 万套。支持 52 个保障性租赁住房项目，贷款余额 128 亿元，可提供保障性租赁住房房源 6.5 万套，市场份额第一。

城投财务

积极支持租赁住房项目的建设，2022 年 8 月，公司首笔租赁住房开发贷款项目落地。水华路 04-02 地块是临港新片区首个高品质纯租赁住宅项目，旨在为新片区人才提供高标准、高质量、高起点的整体居住方案。

案例 ▶ 支持城市基础设施建设

进出口银行上海分行

2022 年 9 月 9 日，上海分行完成上海某水质净化有限公司污水处理设施新建工程项目基础设施基金（股东借款）签约投放 6700 万元，期限为不超过 18 年（宽限期 2 年）。该项目为长三角一体化发展示范区先行启动区重点项目，项目对改善区域空气质量、保护改善区域水资源和水环境，具有重要意义。

南京银行上海分行

《2022 年度上海分行区域授信政策》明确优先支持水利、轨道交通类建筑企业等。上海隧道工程有限公司在该行综合授信额度 30 亿元，已用授信敞口余额 15.11 亿元，2022 年在我行开立保函累计金额 1.37 亿元，其中 5956.65 万元保函业务用于上海地区市政交通建设。

案例 ▶ 助力旧区改造

浦发银行

2022 年，上海分行为上海城市更新提供贷款余额超 600 亿元，累计参与上海地区 50 余个旧区改造及城中村改造项目，牵头或参与主要城中村、旧改项目银团总金额超 5,000 亿元，累计签约银团金额超 1,000 亿元，为上海加快建设具有世界影响力的社会主义现代化国际大都市注入“金融活水”。

案例 ▶ 老房加装电梯

工商银行上海市分行

主动与党建共建单位街道对接，创新推出零首付、免息加梯分期金融产品，解了居民的燃眉之急，推进加装电梯贷款惠民政策落地，用优质金融服务助力这项民心工程。产品通过引入合作企业，包括代建、资金监管和保险维保，形成全生命周期服务以及资金闭环，保证了加梯资金的安全与效率。



工商银行上海市分行金融助力老房电梯加装

全面推进
乡村振兴

党的二十大报告提出，要全面推进乡村振兴。统筹乡村基础设施和公共服务布局，建设宜居宜业和美乡村。巩固和完善农村基本经营制度，发展新型农村集体经济，发展新型农业经营主体和社会化服务，发展农业适度规模经营。深化农村土地制度改革，赋予农民更加充分的财产权益。保障进城落户农民合法土地权益，鼓励依法自愿有偿转让。完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系。

案例 加大“三农”信贷支持



截至 2022 年末，
上海辖内中资法人
银行涉农贷款余额
1,574.92 亿
元，较年初增长
18.97%。⁷

奉贤浦发村镇银行

持续深耕“三农”领域，积极支持深入农村生产环节和农村生活场景的弱周期民生消费行业、第一还款来源充沛、抵押物变现能力较强、用途合规且风险可控的优质“压舱石”信贷业务。截至 2022 年末，涉农贷款总额 18,805.43 万元、涉农贷款户数 105 户。

浦东江南村镇银行

制定涉农贷款和普惠型涉农贷款计划。健全小微企业授信管理机制，对授信金额在 100 万元及以下的小微企业，优化小微贷款操作流程。强化分级授权，限时办结，以适应开展小微企业专业服务的需要。截至 2022 年末，涉农贷款 2,632 万元。

盘谷中国

积极寻求和生产饲料、禽类养殖、肉类加工等领域涉农企业的合作。对优质客户发放贷款，支持购买原材料和其他营运资金需求。同时，努力发掘更多潜在客户，加大对生态循环农业、都市现代绿色农业等领域的支持力度。

工商银行上海市分行



“兴农通”普惠金融服务点揭牌仪式

⁷ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

服务国家发展战略 助力新发展格局

《上海市国民经济和社会发展的第十四个五年规划和二〇三五年远景目标纲要》指出，上海到 2025 年，国际经济、金融、贸易、航运和科技创新中心核心功能迈上新台阶，人民城市建设迈出新步伐，谱写出新时代“城市，让生活更美好”的新篇章。

近年来，上海持续推进“五个中心”建设，城市能级和核心竞争力得以不断提升；以“五个新城”建设为发力点，优化市域空间格局；同时推进“三大任务、一大平台”落地落实，自贸区新片区建设跑出“加速度”，临港新片区与迪拜自贸区签订战略合作协议，阿联酋最大银行在沪开设中国内地首家分行；科创板试点注册制到如今全面实行股票发行注册制，扎实推进长三角一体化发展，并持续办好每一届进博会。

上海银行业金融机构始终牢记金融服务国家发展战略的使命，主动融入国家和区域发展大局，助力构建新发展格局，全力支持实体经济高质量发展，以金融服务保障和改善民生。

案例 ▶ 支持“一带一路”倡议

进出口银行上海分行

践行国家政策，发挥政策性金融作用，推动共建“一带一路”高质量发展。截至 2022 年末，分行支持“一带一路”建设贷款余额 591.35 亿元，余额占比 25.72%，在手项目 103 个，遍及 31 个国家，贷款余额占全市中资金融机构总余额的六成以上。

中国银行上海市分行

充分发挥国际化经营优势，以“成为‘一带一路’出口信贷及结构化融资业务首选中资商业银行”为目标，积极支持沿线基础设施、能源资源开发、国际产能合作等方面的重点项目。截至 2022 年末，已成功落地“一带一路”重点贷款项目 10 笔，主要投向行业包括电力、热力、交通运输、仓储等。

正信银行

作为较早支持现代农业科技产业发展的外资银行，积极响应国家“走出去、引进来”号召，为中新两国“一带一路”经贸文化交流及其相关产业链、供应链金融合作而努力。2022 年与全球绵羊奶源龙头企业签署银企战略合作协议，助力企业逐步健全完整产业链，完成集团企业整合改制。

案例 ▶ 助力长三角一体化

上海银行

截至 2022 年末，上海支持长江经济带贷款余额 **1.08** 万亿元，较年初增长 **15.37%**。⁸

积极对接区域政府，建立工作机制，支持中新嘉善现代产业园重点项目建设。产业园坐落于浙江嘉善，与上海青浦接壤，是长三角一体化重要示范项目。为园区内核心企业及其上下游企业提供综合金融服务，截至 2022 年末，已投放 44.8 亿元授信支持产业园建设。

邮储银行上海分行

发挥国际化优势，加强五个中心建设联动，助推长三角一体化发展。落实国家稳外贸政策，加大对长三角地区进出口企业的结算融资支持，2022 年完成国际结算 38.34 亿美元；便利长三角地区企业走出去，发挥境内外联动，为客户提供一体化跨境金融服务，进口代付余额 2.45 亿美元。

浙商银行上海分行

为长三角区域内产业链、供应链金融发展提供金融支持，推出供应链融资业务合作模式。优先支持长三角一体化区域内客户，帮助核心企业在长三角一体化区域内建立上下游生态圈，扶持上下游中小企业健康发展。截至 2022 年末，依托核心企业，给其上下游企业的供应链融资余额 44 亿元。

电气财务

2022 年 4 月以内部财务顾问的身份，助力上海电气风电集团成功注册并发行 2022 年度第一期绿色中期票据，发行规模 7.5 亿元，期限 3 年。这标志着长三角首单风电设备制造企业绿色债券成功落地。

交通银行上海市分行



“惠民就医”长三角跨省通办功能在首批试点公立医疗机构上线

⁸ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。

案例 ▶ 助力长三角一体化

爱建信托

发布《2022 下半年度基础设施业务展业风控指引》，进一步鼓励各业务部门开展长三角地区、其他省级地区基础设施业务，努力为服务长三角一体化建设作出贡献。截至 2022 年底，爱建信托存续基础设施项目 14 个，存续规模 25.54 亿元。其中，长三角地区项目 13 个，资金主要用于该地区基础设施建设，促进长三角一体化建设。2022 年四季度新增项目 3 个，新增规模 2.84 亿元，全部用于长三角地区基础设施建设。

案例 ▶ 推动临港新片区建设

建设银行上海市分行

深化临港新片区金融开放与创新发展，积极推进临港新片区开展跨境贸易投资高水平开放外汇管理改革 9+4 项试点业务落地，便利优质企业经常项目资金凭指令收付，支持新型国际贸易，扩大轧差净额结算企业范围，完成全市首单内保外贷项下银行登记业务，探索外债便利化额度试点、QFLP 试点等创新业务。

恒丰银行上海分行

积极支持自贸试验区临港新片区的建设，主动对接临港新城主城区的成片开发管理的平台——上海港城开发（集团）有限公司，先后与港城开发和临港集团建立合作关系并提供资金支持，支持新片区基础设施建设、产业园区建设、住房建设等。提供授信资金支持 16.62 亿元。

宁波银行上海分行

把握临港区位优势政策优势，全面发力覆盖新经济企业。比如针对高新技术企业实施外债便利化额度试点，最高可以有 500 万美元外债额度，分行国际部第一时间梳理出名单，并迅速落地了业务。2022 年三季度落地首笔资本金结汇入人民币一般户业务，该客户已入账 200 万美元。

汇丰中国

在上海临港新片区成立分行，作为区内依托制度创新的首个由外资银行设立的分行级别服务网点，与多家领军企业达成业务合作，在新片区内落地多笔融资业务及贸易服务。

案例 ▶ 推进“五个中心”建设

浦发银行

全力服务上海国际金融中心建设，持续深耕上海金融要素市场客户，与上海 15 家金融要素市场机构全部建立业务合作，深度参与金融要素市场基础制度设计和产品服务创新，服务上海国际金融中心增强全球金融资源配置功能。积极参与“上海金”“上海银”等业务创新，助力提升“上海价格”国际影响力。

交通银行上海市分行

服务国际航运中心建设，全新上线“航运管家”服务，为航运企业、进出口企业及货代公司等航运产业链客户提供实时、智能、透明的运费线上收付服务，并配套运费电子发票数字化管理，在疫情期间有效保障外贸物流的顺畅。

南京银行上海分行

发挥科技金融特色，围绕集成电路、生物医药、新材料、新能源、智能制造等战略新兴产业，全面支持上海科创中心建设。2022 年，向上海科技创业投资（集团）有限公司提供综合授信 2 亿元，并于 12 月成功投放贷款 5000 万元，激发区域科技金融创新活力，推动上海具有全球影响力的科创中心建设。

案例 ▶ 推动更高水平对外开放

开发银行上海市分行

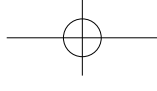
2022 年，通过自贸区账户累计发放境外人民币贷款 222 亿元，积极服务上海自贸区建设，扩大人民币跨境使用，与境外企业、境外主权机构及金融机构开展跨境人民币业务，推动人民币用于储备货币、双边经贸往来及资产投资，重点支持了韩国产业银行、德意志银行、中芯国际等境外人民币需求。

工商银行上海市分行

加大外贸新业态支持，聚焦离岸转卖、跨境电商、保税仓、海外仓等贸易新业态优质客户，强化结算和融资配套。该行作为联席全球协调人、联席账簿管理人及联席牵头经办人，助力发行人东方证券顺利完成全球首单欧元币种、境内主体直发模式的“玉兰债”发行。

农业银行上海市分行

持续推进跨境业务创新。该行临港新片区跨境贸易投资高水平外汇管理两项首单业务“扩大非金融企业境外放款规模和放宽外债流入币种一致限制”以及“国内首笔人民币可持续发展挂钩（SLL）国际银团”成功入选上海自贸区第十一批金融创新案例。



案例 ▶ 推动人民币国际化



建设银行上海市分行

坚持“本币优先”助力人民币国际化发展，2022 年跨境人民币结算总量 7391 亿元，同比增长 3%。累计为 257 家企业实施跨境人民币便利化措施。2022 年跨境快贷客户 209 家，投放金额 4.3 亿元。其中，3 月至 12 月，累计投放跨境快贷 3.4 亿元。

民生银行自贸区分行

在推动跨境人民币国际化方面，发挥上海自贸区跨境资金池在集团关联关系认定、成员企业准入、跨境资金划转额度等方面更灵活的优势，为优质跨国集团搭建跨境资金池。截至 2022 年底，已为客户维护搭建跨境资金池 12 个，实现跨境人民币结算量约 60 亿元。

渤海银行自贸区分行

为拓宽融资渠道，补充负债来源，该行成功落地 FTU 境外存款证发行工作。2022 年累计发行 11 笔，离岸人民币计价规模 20 亿元，加权平均期限 188 天，加权平均利率 2.87%。该笔业务是渤海银行首次在国际市场亮相，同时也是该行推进人民币国际化，降低货币错配难题和储备资产风险，在人民币国际化战略实践中的一次重要尝试。

上汽财务

2022 年，跨境人民币在公司跨境收付中的比重超过 20%，超越欧元成为公司国际结算业务中仅次于美元的结算币种。响应数字化转型号召，借助自身科技优势，上线“数字国际”外币网银，同时通过加入 SWIFT 清算网络以及使用跨境清算公司 CIPS 标准收发器，进一步提高跨境人民币结算效率。

三井中国

2022 年，人民币跨境业务保持稳健增长，发起业务笔数日均同比增长率为 11.22%，发起业务金额日均同比增长率为 34.48%，接受业务数量日均同比增长率为 8.79%，接受业务金额日均同比增长率为 61.48%。

大华中国

成功完成 2022 年全国黄金进口的首单业务，从新加坡进口 1 吨黄金并通过跨境人民币结算，货值约 3.7 亿元人民币。全年使用人民币结算进口的黄金占比达 18.7%。从 RCEP 成员国新加坡进口黄金并以跨境人民币方式结算，有助于加速推动人民币国际化，推动人民币跨境支付结算体系多元化使用。

案例 ▶ 服务“五个新城”建设

上海农商银行

重点服务新城“五型经济”发展，深度介入先进制造业和现代服务业产业集群，交通、教育、医疗、文化、体育等基础设施建设，以及人居环境的绿色低碳优化工程，促进产城融合发展，助力优化城市空间布局及南北转型。

交通银行上海市分行

根据不同新城的规模和体量，分别给予 500 亿 –1000 亿元不等的授信意向额度。对新城的城区建设类项目、主导产业项目、标杆项目等给予重点支持，2022 年先后支持冰雪之星文旅项目、G60 科创之眼等五个新城重点项目。

浙商银行上海分行

从新城的城投公司、基础设施建设行业公司着手，摸底信贷资金需求，设计符合客户的服务方案，并落地了以上海奉贤交通能源（集团）有限公司、上海松江国有资产投资经营管理集团有限公司为代表的新城建设公司的多笔授信。

案例 ▶ 为进博会保驾护航

中国银行上海市分行

为第五届进博会打造“荟、融、合、智、同”专项金融方案；创新“十大亮点”现场服务，带来“数字进博”“中银科技金融驿站”等新体验，首次打造“人工智能体验区”“自贸这十年”中行金融服务展台。

渣打中国

在第五届进博会期间推出升级版的跨境赋能计划，进一步为中小企业降本提效、管理汇率风险，切实解决中小企业在当前贸易环境中面临的新问题。同时组织多场进博会线上、线下融合活动，包括围绕人民币国际化、供应链和财富管理等主题的进博会云论坛。

案例 ▶ 为进博会保驾护航

交通银行上海市分行

第五届进博会上，“交银科创通达天下”支持科技创新发展专场发布活动举行。与上海科学技术交流中心、上海张江集团等合作签约，通过搭建生态朋友圈，成员单位间可以搭建常态化对接机制，开展广泛合作。



交银科创“朋友圈计划”正式启动

案例 ▶ 外资行特色化经营

马来亚银行上海分行

作为马来亚银行集团中主要的人民币清算账户行，承担集团内来自马来西亚、香港、柬埔寨等分行跨境人民币的国内外清算业务，并根据自身特色及实际情况，为优质科技创新企业拓展东盟区域市场提供通道。

瑞士信贷上海分行

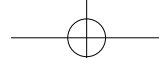
针对包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险和法律风险等各项风险因素逐一分析，并制定严格的管理措施。截至 2022 年末，已帮助多家有意向进行海外投融资的本地客户与瑞士信贷银行境外机构进行了业务合作探讨，并帮助其中部分客户成功完成海外投资。

瑞银中国上海分行

2022 年，在财富管理业务种类和市场跨度上都取得明显进展。以集团战略为核心，以应对多变的市场环境满足客户多样化需求为中心，不断完善产品体系，加强全品类业务平台建设。2022 年推出代客境外理财海外公募基金、多元策略集合资金信托计划、私募资产管理计划以及人寿保险等各类新产品。

泰国汇商上海分行

定位于支持中泰两国企业的贸易和投资活动，为中资企业赴泰投资提供金融和咨询服务。根据经营定位，目标客户瞄准在中国的泰资企业、在泰国以及东盟地区进行投资贸易活动的中资企业，并主要通过银团贷款方式为优质的本土行业龙头企业提供金融服务。



共 创 可 持 续 发 展 美 好 未 来

促 发 展

上海银行业金融机构立足国家绿色发展大局，把握绿色产业发展机遇期，将绿色金融作为实施战略转型、实现高质量发展可持续发展的重要方向，不断完善绿色金融体系，推进重点领域信贷投放，支持产业结构转型升级，不断丰富绿色金融产品和服务，助力经济社会可持续发展。

专题 | 推动绿色金融发展 深化绿色金融创新



在监管部门指导下，上海银行业金融机构深入探索绿色金融改革创新，完善绿色信贷制度，切实提升绿色金融服务水平，创新绿色金融产品，积极开展绿色金融合作，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，促进经济社会全面绿色低碳转型，助力上海“无废城市”建设，为落实国家“双碳”目标提供高质量金融服务。

截至 2022 年末，上海辖内银行业绿色信贷余额达到 **1.03** 万亿元，较年初增长 **50.24%**，占各项贷款的比重为 **10.04%**。⁹

完善绿色金融机制建设

案例 | 完善绿色金融机制

上海银行

与上海市经济和信息化委员会签署十四五期间《上海市工业绿色低碳发展金融合作备忘录》，承诺为绿色低碳产业发展提供等值总额 100 亿元人民币的融资额度。

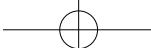
上海农商银行

制定《上海农商银行“十四五”期间碳达峰碳中和工作方案》，进一步明确了推进“双碳”目标路线图。提出打造“以绿色金融为底色的可持续发展金融服务体系”作为五大金融服务体系之一，并阐述了具体实施路径和措施，将以绿色金融融合普惠特色，赋能社会治理，成为区域独具特色的绿色普惠金融机构。

杭州银行上海分行

对绿色金融重大项目实施“白名单”管理，适度调整分支机构考核收益，进一步提升机构营销动力。优选节能减排、环境综合治理、清洁能源等国家重点支持工程项目。审计部专项审计涵盖绿色信贷业务审计内容，持续检查监测绿色信贷政策实施情况、绿色信贷业务发展情况和风险管理情况。

⁹ 数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。



案例 完善绿色金融机制



崇明沪农商村镇银行

明确“绿色信贷”的政策要求和市场准入标准。在流程上，将绿色信贷执行标准嵌入到贷前尽职调查、授信方案制定、授信审批、贷后管理等信贷业务管理环节，切实提高绿色信贷执行能力，全流程控制淘汰落后产能信贷风险，禁止对“两高一剩”行业新增产能的授信。

宝山扬子村镇银行

制订《上海宝山扬子村镇银行绿色信贷管理办法》，确定绿色信贷目标，建立机制和流程，推动绿色信贷发展。加大绿色信贷支持力度，积极支持节能减排、环境治理、循环经济、绿色建筑等绿色信贷类企业及项目。

太平石化金融租赁

制定《太平石化金融租赁绿色金融及 ESG 管理委员会工作规则》。通过科学的管理理念，探索将社会责任融入日常运营，在服务国家战略、支持实体经济等方面发挥作用。

渣打中国

于 2022 年 2 月正式成为国家能源局“一带一路”能源合作伙伴关系合作网络绿色金融工作组以及绿色能源工作组成员单位，也是目前该合作网络唯一的外资商业银行成员；6 月正式加入由中国对外工程承包商会牵头成立的国际可持续基础设施促进机制（MISIP），成为首批加入该机制的国际金融机构之一。

大新中国上海分行

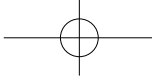
制定《绿色金融管理办法》，从各部门的职责与分工、绿色信贷政策要求、绿色信贷“三查”要求、内控管理与信息披露方面做出详细规定。重点关注信贷客户及其主要承包商、供应商在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会和治理带来的危害及引发的风险，将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面分析管理体系，强化信息披露。

案例 健全绿色金融风控体系



上海银行

规范授信业务 ESG 风险识别、评估、管理与控制，将环境、社会、治理要求纳入授信全流程管理，不断优化配套风险管理工具，全面提升对 ESG 风险的系统性防范化解能力。贷前，严格落实尽职调查。贷中，对贷前调查、评估结果进行评审、认定。贷后，对客户 ESG 风险进行评估、管控、报告。



案例 ▶ 健全绿色金融风控体系



平安银行上海分行

不断完善环境和绿色金融相关数据管理，加强绿色金融数据平台建设，持续提升绿色金融数据管理水平。2022 年，“绿色金融系统”上线，实现全行绿色业务智能化线上认证、绿色业务数据的线上自动汇总统计及报表生成、绿色业务的前置预认证等系统功能，大大降低人工劳动量，提升数据质量。

创新绿色信贷产品和服务

案例 ▶ 推出绿色金融产品



中国银行上海市分行

在绿色信贷方面，创新推出碳配额质押贷款、绿色供应链、绿色租赁、绿色存款等产品和服务；在绿色债券方面，协助上海临港经济发展（集团）有限公司在银行间债券市场成功发行全国首单“保障性租赁住房 + 碳中和”双标签绿色债券，开创市场先河。

广发银行上海分行

2022 年制定《广发银行上海分行碳排放权质押产品方案》，成为全行首家制定具体业务流程和产品方案的分行，积极探索碳市场金融创新。

平安银行上海分行

推进绿色债券发行、承销、投资等业务发展。2022 年成功发行首只绿色金融债券，规模 200 亿元；承销绿色债券共 7.5 亿元，其中 1 笔绿色债券已基于国际资本市场协会（ICMA）标准进行了绿色认证。同时持续加大对绿色债券的投资，为企业绿色低碳发展提供资金支持。

上海信托

以资产证券化、慈善信托为抓手，稳步推进绿色信托业务发展。截至 2022 年末，存续绿色信托项目 13 个，合计规模达 208.21 亿元，环比增长 23.85%。

工商银行票据营业部

发挥票据产品践行绿色金融发展助力碳达峰、碳中和的积极作用，推出绿色票据贴现统一品牌——“工银 i 绿贴”，该产品从绿色目标客户、绿色产品专栏、绿色金融政策三方面实现了六大功能创新。2022 年，“工银 i 绿贴”累计业务量超 500 亿元。

案例 ▶ 推出绿色金融产品



申能财务

不断加大对成员企业绿色贷款的支持力度，近两年均保持每年约 30%–40% 的绿色贷款余额增速，至 2022 年末，公司绿色信贷总额超 100 亿元，绿色信贷业务不良率为 0，资产质量良好，占全部贷款总量 60%。

华侨永亨中国

2022 年 11 月 15 日，在全国银行间债券市场以簿记建档、集中配售的方式公开发行人“华侨永亨银行（中国）有限公司 2022 年绿色金融债券”，实际发行总额 5 亿元人民币，期限 3 年。本期债券的发行工作取得圆满成功，成为外资法人银行在中国境内债券市场发行的首单绿色金融债券。

西班牙对外上海分行

支持某汽车金融公司在中国的首个绿色金融服务。该短期营运资金贷款将用于向汽车消费者和经销商提供贷款，支持电动和混合动力汽车活动。根据 BBVA 的可持续交易银行框架，已认证为绿色贷款。

摩根大通中国上海分行

与摩根大通境外机构合作支持中资企业发行 10 笔境外多币种 ESG 债券，其中包括美元、欧元和境外人民币债券。

推动绿色产业发展

案例 ▶ 助力企业绿色发展

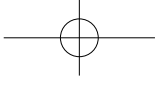


渣打中国

2022 年 4 月推出面向企业客户的可持续活期存款，在保证企业资金账户灵活性的同时，通过将其盈余资金投入符合可持续发展标准的项目，帮助企业参与并推动联合国可持续发展目标（SDG）的实现。

恒生中国

2022 年继续创新绿色金融产品与服务，推出挂钩 ESG 条款的货币掉期交易，拓展绿色供应链融资应用场景，并深度挖掘企业发展需求，为企业量身定制绿色可持续发展方案。凭借丰富的落地实践经验，帮助合作企业找到属于自身独特的绿色发展道路。



案例 支持绿色产业发展



恒丰银行上海分行

为绿色公路、绿色铁路、绿色航道、绿色港口、绿色空港等绿色基础设施的建设提供融资支持，加大新能源汽车及其配套产业的综合金融服务力度等。截至 2022 年末，分行绿色信贷累计审批 13.5 亿，贷款余额 2.19 亿元。

温州银行上海分行

积极对接绿色园区、绿色骨干企业和绿色制造项目，优先安排信贷资金支持新能源、节能减排、环保投资以及资源综合利用等方面的绿色信贷需求，对高耗能、高污染以及落后产能新上项目严格控制新增信贷资金投入，通过多收少贷、核减授信等方式逐步实现信贷退出。

建设银行信用卡中心

以新能源购车分期产品为重要载体，与 70 余个汽车品牌开展购车分期业务合作。通过持续延展分期产品与服务，以及全力推进线上化系统建设，更好地对接新能源汽车行业直营销售模式，助力新能源汽车绿色产业发展。

三菱日联中国

2022 年，将设立总额为 50 亿元的绿色信贷基金金额提高至 100 亿元。全年共发放绿色信贷基金贷款 33 笔，合计金额 23.8 亿元，参与企业总数 10 家，均为制造型企业，主要投向新能源汽车的关键零部件的制造等产业。

德国商业上海分行

2022 年 7 月，作为联合牵头行及簿记行参与某国内知名汽车金融公司总额为 24 亿人民币的可持续性挂钩银团贷款。这是在中国汽车行业首个可持续性挂钩的银团贷款，以鼓励借款人努力达到可持续发展的目标。

德意志中国上海分行

2022 年，为某租赁公司提供 1.87 亿元人民币三年期应收账款贸易融资，为公司在我国所建设的两个风电厂项目的直接租赁业务提供融资支持。预计两个风电项目建成后，绿色电力总容量将达到 100MW，每年可生产 2.7 亿度绿色电力，可减少超过 22.6 万吨二氧化碳当量的温室气体。

兴业银行上海分行



深耕绿色金融，助力企业打造分布式光伏电站

践行环保理念 落实绿色经营举措

上海银行业金融机构积极践行绿色低碳发展理念，加大节能减排力度，让绿色经营落到实处，通过绿色采购、绿色办公等途径，最大限度地减少资源浪费、降低环境污染、节约社会资源，减少银行自身运营的碳排放。同时加强环保宣导，让节能环保理念融入员工和客户的日常工作和生活。

2022 年，上海银行业金融机构视频会议召开次数占总会议次数的比例为 **64.2%**。¹⁰

案例 ▶ 节能减排

上海农商银行

张江科技支行成为上海地区首家实现碳中和的银行业营业场所。2022 年，张江科技支行继续推进高质量碳中和，全年碳排放量 67 吨，较 2021 年下降 57%。同时，位于张江地区的业务处理中心坚持推进能耗管理，持续落实 13 项节能措施，有效降低张江园区能源消耗。

恒生中国

持续开展绿色空间行动，围绕绿色空间能耗管理，从多个方面实施节能减排行动。2022 年，在办公空间新项目建设中，上海古北支行项目取得 LEED（能源与环境设计先锋）认证。截至 2022 年底，节能建筑与绿色建筑占恒生中国总办公面积的比例达到 53%。

上海银行



上海银行张江园区入选“上海市首批零碳创建园区”

¹⁰ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

案例 ▶ 绿色办公

招商银行信用卡中心

鼓励信用卡客户使用电子账单，持续优化升级各类线上渠道对账服务，夯实以掌上生活 App、信用卡中心官网（移动端）等为核心的全渠道电子账单查账服务基础建设。截至 2022 年末，信用卡电子账单占比达 99.58%，全年累计节省纸质账单用纸 19.86 亿张。

宝山富民村镇银行

从 2022 年开始深入贯彻线上会议、线上办公等工作方式，通过专网搭建线上会议中心、线上电子公文和内网聊天传输工具。上述专网的搭建，大大降低差旅成本，减少汽车的使用和纸质材料的传阅量，实现绿色环保的理念。

信达上海自贸区分公司

提倡电视电话会议、无纸化办公及其他节能减排技术。设立专门回收点妥善回收处理硒鼓、墨盒、电池等电子固体废弃物，2022 年度较上一年度节约硒鼓、墨盒等有害打印耗材 12.7% 和 57.1%，节约水、电、汽油达 32.7%、29.1% 和 61.8%，厉行勤俭节约，做到绿色低碳办公，降本节能减耗。

案例 ▶ 绿色采购

兴业银行信用卡中心

在邀请备选供应商时，优先选择注重绿色环保原则的供应商，要求项目服务实施方案中包含绿色环保内容，并将绿色环保运营能力作为采购评分标准，优先考虑获得通过国家认可的环境标志产品认证机构认证的资格证书以及可提供绿色环保服务的供应商。

东亚中国

注重推动供应商提高其环境及社会责任表现，在确定供应商准入时要求供应商填写《ESG 可持续发展调查问卷》，在招标项目评分中引入 ESG 指标项排查、识别、评审供应商运营过程中影响环境的关键性因素，切实负责任的供应链管理。

瑞穗中国

编制《办公室运营指南》对整体办公环境进行管理。在标准用品的供应商选定中，我行坚持选用具有绿色环保资质的供应商，并选用有环保证书的绿色耗材；要求供应商持有 ISO9001、中国环境标志产品认证等的证书。

案例 绿色采购

富邦华一

2022 年 1 月上线电子化用印功能，12 月上线多方线上签署平台。实现与供应商之间所需签署的采购合同或相关协议文件，从申请、法审、核定、双方用印、文件归档等全流程都已线上无纸化作业，减少文件纸张打印、快递传输等环节实现低碳运行。

案例 环保宣导

民泰银行上海分行

开展“勤俭节约，节能减排”主题活动，号召行内员工及周边居民客户学习并践行活动主题。活动中，客户们带来自家的废旧用品，利用玻璃瓶、矿泉水瓶、一次性纸杯等，发挥创意使这些物品变成“工艺品”。工作人员展示世界资源储量、分布、人均情况等，引导大家形成绿色低碳的生活方式。

农业银行信用卡中心

与中国银联合作开展绿色低碳主题卡合作，围绕环保材质卡面以及新客办卡有礼、保护母亲河积分捐赠等系列活动，在世界地球日等重要环保节日开展营销宣传。截至 2022 年末，环保类信用卡当年新增发卡 30 万张，累计发卡量 140 万张。

马来西亚联昌上海分行

于 2022 年 8 月和 11 月分别开展了“可持续发展”专项活动，包括衣物回收、书籍捐赠等，累计回收物品、书籍共计约 200 公斤，相当于减少碳排放约 9 吨。分行积极倡导的可持续发展理念与氛围，为业务部门积极开拓绿色金融支持绿色产业起到了推动和促进作用。

东亚中国



开展崇明东滩护鸟飞湿地清洁净滩行动，清理塑料垃圾超 60KG

华美中国



成功举办“华美环保小卫士”之垃圾清理系列活动

坚持以人为本 提升员工幸福指数

上海银行业金融机构坚持以人为本，保障员工权益，激发员工潜能。遵循公平公正公开、择优录用的招聘原则，不断完善员工薪酬、社保、假期、福利等方面的管理制度，建立多元化沟通机制，了解员工的工作情况和实际需求，切实保障员工的基本权益。

2022 年，上海银行业金融机构员工缴纳社会保险的平均覆盖率为 **100%**。¹¹

案例 ▶ 保障员工基本权益

泰隆银行上海分行

自执行综合工时制以来，根据网点业务量编制服务经理岗位作息表，确保员工的休息权利。法定节假日加班，依法支付加班工资报酬。休假制度除了带薪年假、带薪病假、产假等基础假期，还新增了家庭日探亲假、自选福利假、亲情假、学习假等假期供选择，让员工有更多的灵活时间可以支配。

南京银行资金中心

工会按照“我为群众办实事”实践活动的统一要求，通过开展组织座谈会的方式，就发展所需、基层所盼、民心所向的痛点难点问题精准摸底，并针对相关问题及时给出解决方案。

华谊财务

工会组织召开 2 次平等协商会议，落实改善妈咪小屋条件、为在岗女职工发放卫生用品补贴以及提升午餐餐标等 3 项议案。公司积极推动劳动关系和谐，组织召开工会全员大会，审议通过 6 项议案，内容包含多项涉及职工切身利益的重大议题。

澳洲联邦上海分行

依法履行基本社会保障等义务，并在条件允许情况下，进一步改善员工福利，如推行企业年金计划，为员工提供商业医疗保险。实行灵活工作机制，员工可根据自身情况申请灵活上下班时间、在家办公等多种方式。在休假方面，2022 年在原有年假之外，给予每位员工三天额外 Life Leave，鼓励员工更好地平衡工作和家庭。

¹¹ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

案例 员工招聘及管理

上海农商银行

2022 年，
上海银行业金融
机构女性员工平
均占比为

57.90%。¹²

全面实施线上一体化招聘流程，成为上海地区银行同业“校招 e 转型”模式的先行者。2022 年，积极参与由高校、平台、政府等各渠道举办的招聘活动 100 余场，年内招募应届毕业生 900 余人，位居沪上银行同业前列。

华美中国

致力多元化招聘以充实人才储备库，通过线下猎头、线上网络、新兴的人才直聘等渠道搜寻候选人。根据岗位的实际需求，既会招聘具有一定相关工作经验的金融业人员，也会开展校园招聘和实习生计划，根据当年银行制定的战略需要，开展管培生招聘，充实银行的人才库。

德国巴登—符腾堡州银行上海分行

在遵从组织核心价值观的前提下，考虑到不同国籍、背景、性别、年龄层的员工的需求，进行多元化管理，保证机会的平等性，以及待遇和招聘的公正性。尊重每个员工及他们所具有的特性，鼓励交流，求同存异。

案例 提升员工幸福感

光大银行上海分行

2022 年 3 月至 5 月，工会依托微信小程序开展“AI 线上健身运动”活动，同时在该小程序内融入在线直播健身课程功能、健身视频上传功能、点赞留言打赏功能等，充满娱乐性、趣味性、挑战性，逐步将 AI 运动小程序打造为全体员工线上活动互动平台。

杭州银行上海分行

关爱女性员工的生活、工作和健康，在“三八节”开展“遇见最美的你”主题活动，通过咖啡选择技巧和品鉴、古筝演奏、颈肩按摩体验与健康医疗讲座三大环节，让有才艺的女性员工获得展示的舞台，也让参与活动的女同胞们身心放松，提升幸福感与获得感。

¹² 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

案例 提升员工幸福感

大连银行上海分行

推进工会职工书屋创建工作，营造学习型文化氛围，引导在职工间形成“爱阅读爱生活”的文化潮流，努力将职工书屋建设成为内聚人气、外树形象的企业文化品牌。积极协调推进工会乒乓球、台球、羽毛球俱乐部工作，完善场地拓展、会员招募，合理推进赛事安排、训练安排。

工商银行票据营业部

加强对困难员工的帮扶救助，年内共慰问因病或家庭事故而致困的员工 2 人，慰问金 2 万元。在元旦春节期间，对总分部 29 名重病员工、荣誉员工及节日期间坚守岗位员工开展送温暖活动，发放款物 2.9 万元，其中向因患病员工发放 1.4 万元。

农业银行上海市分行



开展年宵花手作活动

广发银行上海分行



举办“疫起运动、快乐共健”全员运动季活动，关爱员工身心健康

宁波银行上海分行



举办 20 余场企业文化活动，丰富员工业余生活

上海信托



召开工会会员代表大会，积极构建服务职工工作体系，广泛搭建职工素质提升平台。

案例 员工培训及发展

2022 年，
上海银行业金融
机构员工培训
覆盖率为
99.81%，
人均培训时长为
61.26
小时。¹³

广发银行上海分行

开启“战疫不停学 成长不延期”线上培训赋能计划。全行 1000 余名干部员工积极参与学习，4 月至 5 月总计参训超过 21 万学时，工作日人均参训时长达 4.8 学时 / 天；学习项目分为业务营销及通用管理两大板块，共上线 76 个任务、逾 100 门课程，为全行员工提供贴近工作实际的学习资源。

松江民生村镇银行

由各管理部门自行组织开展培训，每季度至少开展一次，培训内容结合各条线实际工作自行确认，主要采用“双向交流式”或“业务答疑式”培训方式，使员工充分了解行内政策导向、增强业务基础知识、促进员工道德风险、操作风险的防范工作。

长江联合金融租赁

公司持续推进分层分类培训项目，丰富培训内容，打造聚焦战略、针对性强、具有公司特色的“4+1”（启航计划、导航计划、远航计划、领航计划、融合计划）培训体系。全年共实施内训 16 项，参加外训 39 项，人均参训时长达 108 小时 / 年。

台湾土地上海分行

建立完善的员工内外部培训架构。规定每年度合规主管及普通合规人员需参与超过 15 小时外部金融法规培训和 12 小时反洗钱培训，各业务部门主管需参与 15 小时金融法规培训，非主管人员需参与 6 小时金融法规培训。2022 年度所有行员均按计划完成培训。

上海农商银行



上海农商银行开展新员工培训

华侨永亨中国



内训师培养项目旨在为银行培养更多优秀的内部讲师

¹³ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

投身社会公益 共建和谐幸福家园



2022 年受疫情影响，上海银行业金融机构在保障金融服务不断档的同时，员工积极支援社区抗疫，疫情好转后积极参与社会公益活动，通过关爱特殊人群、爱心助学、慈善捐赠、无偿献血等方式，体现了企业的社会责任与担当。上海银行业金融机构员工积极投身志愿者活动，参与环保、扶弱济困、山区支教、金融政策宣传等活动，传递爱与温暖，共建和谐美好的幸福家园。

2022 年，上海银行业主体官方组织的慈善捐赠总额（不含客户、员工）为 **21,890.73** 万元。¹⁴

案例 ▶ 支援社区抗疫

宁波银行上海分行

疫情期间，积极开展“抗疫情、送关怀”爱心物资捐赠活动。在社区居委及志愿者的帮助下，将爱心物资第一时间分发到居民家中。15 万只口罩、1.5 万套抗疫礼包套装、防护服、隔离面罩、饮用水、便捷食品……送达 27 个街道社区，惠及近 3 万户居民。



宁波银行上海分行给东方医院儿科捐赠爱心物资

¹⁴ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其合计值。

案例 支援社区抗疫

厦门国际银行上海分行

携手闽都陈嘉庚公益基金会、战略客户英科医疗等机构和单位，向复旦大学附属华山医院等单位捐赠抗疫物资，共计 73000 只医用口罩、60000 只医用手套、3600 个医用防护面罩以及价值 6 万元的防护服及睡袋，为上海市各条线工作在抗疫一线的逆行者们，筑起一道牢固的防疫“保护罩”。

瑞穗中国

疫情防控期间，浦东社区长者食堂的堂食全部关停，仅保留部分长者食堂提供外送助餐服务。为保证老人们的餐食不断供，该行携手恩派基金会启动“关爱疫情下的困境老人——社区长者食堂助餐项目”，捐赠 1.8 万份助餐食品，支持浦东新区的 8 家社区长者食堂为独居、高龄老人提供外送助餐服务。

浦发银行



上海抗疫志愿者

嘉定民生村镇银行



员工收到来自嘉定区永翔社区的感谢信和锦旗

案例 助力乡村振兴

汇丰中国

作为首家进入中国农村经济市场的国际性银行，汇丰积极助力乡村发展。2022 年，资助开展的乡村发展项目落地 10 个省市自治区的 19 个县、169 个村，开展包括技能培训、参访游学、创业路演在内的 144 场公益活动，服务乡村创业者、就业者及乡村妇女等群体超过 5,600 人次。

案例 ▶ 助力乡村振兴

浦发银行

2022 年 7 月 21 日在上海市民政局登记成立上海浦东发展银行公益基金会，以爱心释放更大公益力量。捐赠了云南文山修建屋顶分布式光伏电站等一系列乡村振兴公益项目，为改变村容村貌，改善居民生活环境，因地制宜带动乡村产业发展贡献力量。

民生银行上海分行



工会举办河南封丘县产业投资引荐会

案例 ▶ 参与社会公益

工商银行私人银行部

以“君子伙伴慈善信托”作为银行业内首个永续集合型慈善信托服务平台，充分发挥客户信任优势，在私银客户公益服务需求与重大优质慈善项目之间搭建互信共赢的桥梁，在国内率先建设形成慈善信托服务生态圈，实现客户公益情怀与国家发展战略的连通。

东亚中国

2022 年，通过评估资助了 5 个优秀民间公益组织项目，涵盖自闭症儿童康复、失独老人关爱、女童保护等领域。此外，继续开展“支起一片天”长期支教项目，向偏远的大凉山地区输送 16 名优秀的志愿者进行为期一学年的支教，帮助改善当地的教学质量。

澳新中国

2022 年，贯彻落实防控疫情的精神和要求，为了保护员工的健康及安全取消了公司层面的线下公益活动，但同时鼓励员工参与所在社区的社区服务工作。员工于 2022 年通过社区服务及献血等形式共完成 800 小时志愿者工作。

案例 参与社会公益



上海银行捐赠砚山县阿吉小学爱心餐座椅



中国银行上海市分行慰问消防总队



江苏银行上海分行开展员工献血活动



华谊财务组织开展“助残帮困情谊浓 财富公司献爱心”活动



汇丰中国志愿者走进湿地，参与生态监测与生物多样性保护



渣打中国 Futuremakers 旗下“未来企业家”等项目克服疫情带来的挑战持续为受益人带去帮助

案例 ▶ 投身志愿服务

2022 年，上海
银行业金融机构
员工志愿服务率
38.42%。¹⁵

金山惠民村镇银行

“小惠”志愿者服务队积极对接居民小区，通过结对共建等多种形式在社区、村级开展志愿者服务活动。疫情期间，积极投入到为居民服务、解决民生的抗疫战中，还动员家属也参与到抗“疫”志愿服务中，抗疫志愿者达 80 余名，远超银行既有员工，服务总计 2500 场次。

首都中国上海分行

2022 年 3 月下旬，上海开始实施重点区域网格化筛查，为助力小区疫情防控工作，来自首都银行（中国）的多位员工在做好居家办公前提下，化身守“沪”战“疫”的志愿者大白，主动参加社区疫情防控志愿者活动。他们或站岗守护、维持秩序，或统计人数、核酸采样，或送菜送饭、帮助孤老。

国际货币经纪

青年员工响应公司公益理念，积极投身银行间市场慈善日的志愿服务活动，连续 15 年为需要帮助的社会群体共筹集善款金额 2140.9 万元。2022 年疫情防控关键时期，公司青年员工闻令而动、挺身而出，28 名青年员工在保证工作业务顺利进展的同时，累计志愿服务时长逾 1000 小时。

东亚中国



开展“爱有心意暖虎虎”新春关爱活动，为“萤火虫乐园”学校的学生、福利院的孩子等社会弱势群体送上关怀与温暖

恒生中国



志愿者及家人共同参加生物多样性保护公益活动

¹⁵ 数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

上海银行业的 社会责任管理

上海市银行同业公会充分发挥自身在推进行业社会责任建设中的平台作用，积极引导上海银行业金融机构树立社会责任理念，加强社会责任信息披露及宣传，为上海银行业社会责任建设提供强劲动力。

社会责任管理 ▶ ▶ ▶

浦发银行

2022 年共召开 7 次董事会会议审议 ESG 相关议案，切实履行了董事会在绿色金融、普惠金融、消费者权益保护、员工发展、公益慈善、社会责任方面的职责，推动 ESG 理念切实融入公司治理。报告期内，公司原董事会战略委员会（普惠金融发展委员会）正式更名为“董事会战略与可持续发展委员会（普惠金融发展委员会）”，并增加“负责审议本公司社会责任、绿色金融、ESG（环境、社会及治理）等可持续发展相关的战略规划与基本管理制度，审议高级管理层制定的绿色金融目标和可持续发展相关情况报告，监督、评估可持续发展相关战略执行情况”等职责。

上海银行

考核体系涵盖了社会责任相关要求。对高级管理人员，社会责任考核指标包括服务质量、公平对待消费者、公众金融教育、绿色信贷等方面。对经营机构，加大社会责任考核力度，分别考核金融窗口服务、消费者权益保护、绿色信贷等，并对违规销售及其他产生重大社会责任影响事件进行扣罚。

闵行上银村镇银行

董事会高度重视社会责任的履行，2022 年启动《公司章程》的修订工作，将社会责任纳入到《公司章程》的重要板块，并独立成章进行强调和阐述。

国泰世华中国

在组织结构层面上，2022 年将原战略委员会更名为战略暨可持续发展委员会，展现了高度重视并全面推动 ESG 的态度和决心；制定相关的制度、框架，形成由董事会引领，秘书单位与六大工作小组共同协同的工作机制；处理发展和减排的关系，探索助力碳达峰、碳中和的绿色金融路径，走绿色低碳的高质量发展道路，为股东、客户、员工和社会创造更大的价值。

社会责任理念 ▶ ▶ ▶



上海农商银行

充分发挥金融优势，坚持绿色发展理念，积极践行经济、社会和环境三方面的责任。聚焦高质量发展目标，助推战略新兴产业，支持实体经济发展；发挥“三农”、小微、科创和社区金融服务优势，践行普惠金融责任；以客户为中心，提升服务质量，保障金融消费者权益；关爱员工发展，积极投身公益慈善，用金融赋能社会治理；大力推进绿色金融，拓宽绿色服务渠道，推进生态环境保护建设，最大限度增进对社会和环境的积极影响。

松江富明村镇银行

把社会责任理念和方法引入到银行日常经营管理之中。

- 提高认知，树立正确社会责任理念。以“创造价值、服务社区、回报社会、构建和谐”为价值观，注重企业利益、行业利益和社会利益的统一。
- 加强宣导，规范宣导社会责任理念。要求客户经理在走访营销、社区宣传时，不以业务宣传为主，主要宣传电信诈骗、存款保险等金融知识，特别是针对“一老一少”等特殊人群，履行金融知识普及义务，强化社会责任。

中远海运财务

落实“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，充分发挥集团财务公司在“一带一路”、航运强国、绿色航运、人民币国际化等领域的金融支持，尤其是在稳链固链、保稳纾困方面发挥重要的金融支撑作用。同时，不断提升自身风险合规能力，防范金融市场风险向所属集团传导，以及集团经营风险向金融市场外溢的风险。

瑞穗中国

2022 年 4 月，瑞穗金融集团对《可持续发展的基本方针》进行修订，将可持续发展的定义从“通过瑞穗的成长来促进社会发展”调整为“社会发展与瑞穗成长同时实现”。据此，瑞穗中国相应对《可持续发展的基本方针》进行修订，对可持续发展的基本观点、定义及推进方法等内容进行进一步完善。

三井中国

企业社会责任共同理念——“企业道德”

- I . 贯彻客户至上原则
- II . 坚持健全经营体制
- III . 贡献于社会发展
- IV . 自由民主的企业文化
- V . 合规

富邦华一

秉持“正向共好”的发展理念，贯彻“双碳”战略，彰显责任担当，关心社会发展、热心公益事业，致力于推动 ESG 实践的创新与落实，积极探索从战略规划、绿色金融、环境责任、公益慈善等多维度、多领域，参与构建可持续发展，善尽企业公民社会责任，矢志成为金融业的“正向力量”。

数据与资料

关键量化 绩效表

廉洁责任

参与反腐败与廉洁培训的员工占比平均值



注：数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

员工责任

女性员工占比平均值



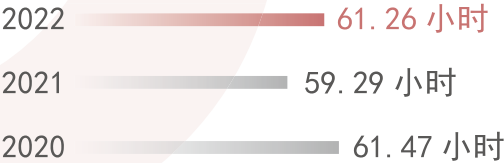
社会保险覆盖率平均值



员工培训覆盖率平均值



员工人均培训时长平均值



注：数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

环境责任

单位面积办公耗电量平均值



单位面积办公耗水量平均值



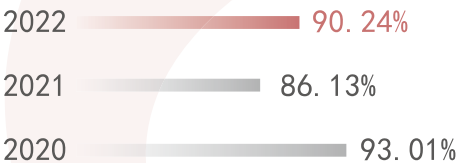
注：数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

客户责任

客户满意度平均值



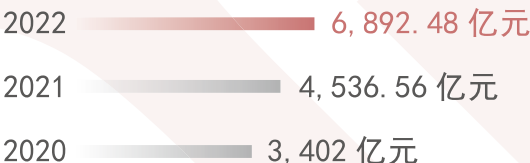
客户电子渠道业务分流率平均值



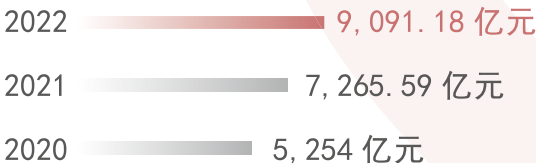
不良贷款率



科技型企业贷款余额



普惠型小微企业贷款余额



注：不良贷款率数据来自上海银保监局发布的《2022 年 12 月辖内银行业保险业主要监管指标数据情况》。科技型企业贷款余额、普惠型小微企业贷款余额数据来自上海银保监局发布的《2022 年上海银行业保险业支持实体经济发展报告》。其他数据均来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

社区责任

员工志愿服务率



注：数据来自上海市银行同业公会部分会员单位报送数据，取其平均值。

《可持续发展报告标准》 (2016) 索引表

指标名称		对应章节
一般披露		
组织概况		
102-1	组织名称	上海市银行同业公会社会责任平台
102-2	活动、品牌、产品和服务	上海市银行同业公会社会责任平台
102-3	组织总部的地点	封底
102-5	所有权的性质及法律形式	上海市银行同业公会社会责任平台
102-6	服务的市场（包括提供产品和服务所在的地理位置；服务的行业；客户和受益人的类型）	上海市银行同业公会社会责任平台
102-7	组织规模	上海市银行同业公会社会责任平台
102-8	员工和其他工作者信息	关键量化绩效表
102-11	组织是否运用以及如何运用预警原则或方针	从严治党涵养清廉 引领行业健康发展 防风险 · 夯实高质量发展根基
报告概况		
102-50	所提供信息的报告期（如财务年度或日历年度）	报告编制说明
102-51	上一份报告的日期（如适用）	报告编制说明
102-52	报告周期（如每年一次、两年一次）	报告编制说明
102-54	组织声明报告编制依据 GRI 标准选择核心或全面方案	报告编制说明
102-55	在 GRI 内容索引中详细说明采用的每一项标准，相应列出报告披露的所有内容。	《可持续发展报告标准》（2016）索引表

指标名称		对应章节
经济		
间接经济影响		
203-1	基础设施投资和支持性服务	助企纾困支持实体 服务彰显金融温度 专题：防范化解金融风险 纾困助企润泽实体 稳增长 · 赋能现代化产业体系建设 专题：推动绿色金融发展 深化绿色金融创新
203-2	重大间接经济影响和影响的重要性	
反腐败		
205-2	反腐败政策和程序的传达及培训	从严治党涵养清廉 引领行业健康发展 廉洁自律 打造风清气正生态
环境		
能源		
302-3	能源强度	关键量化绩效表
302-4	减少的能源消耗量	关键量化绩效表
社会		
培训与教育		
404-1	按性别和员工类别划分，每名员工每年接受培训的平均小时数	关键量化绩效表
多样化与机会平等		
405-1	按性别、年龄组别及其他多元化指标划分，管治机构成员和各类员工的百分比	关键量化绩效表
童工		
408-1	具有使用童工，使用年轻工作者从事危险工作的运营点和供应商；具有重大童工事件风险的运营点和供应商以及组织在报告期为促进有效废除童工而采取的措施	坚持以人为本 提升员工幸福指数

致谢

上海市银行同业公会于 2023 年 3 月启动《2022 年度上海银行业社会责任报告》编写工作，得到了各有关会员单位的鼎力支持，积极配合信息征集，为报告的编写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	28	渤海银行股份有限公司上海自贸试验区分行
2	上海银行股份有限公司	29	宁波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	30	北京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	31	杭州银行股份有限公司上海分行
5	国家开发银行上海市分行	32	南京银行股份有限公司上海分行
6	中国进出口银行上海分行	33	江苏银行股份有限公司上海分行
7	中国农业发展银行上海市分行	34	浙江泰隆商业银行股份有限公司上海分行
8	中国工商银行股份有限公司上海市分行	35	温州银行股份有限公司上海分行
9	中国农业银行股份有限公司上海市分行	36	大连银行股份有限公司上海分行
10	中国银行股份有限公司上海市分行	37	浙江民泰商业银行股份有限公司上海分行
11	中国建设银行股份有限公司上海市分行	38	宁波通商银行股份有限公司上海分行
12	交通银行股份有限公司上海市分行	39	厦门国际银行股份有限公司上海分行
13	中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行	40	中国工商银行股份有限公司票据营业部
14	中信银行股份有限公司上海分行	41	中国工商银行股份有限公司私人银行部
15	中国光大银行股份有限公司上海分行	42	中国农业银行股份有限公司信用卡中心
16	华夏银行股份有限公司上海分行	43	中国建设银行股份有限公司信用卡中心
17	中国民生银行股份有限公司上海分行	44	交通银行股份有限公司私人银行部
18	招商银行股份有限公司上海分行	45	招商银行股份有限公司信用卡中心
19	兴业银行股份有限公司上海分行	46	兴业银行股份有限公司信用卡中心
20	广发银行股份有限公司上海分行	47	南京银行股份有限公司资金运营中心
21	平安银行股份有限公司上海分行	48	上海崇明沪农商村镇银行股份有限公司
22	上海浦东发展银行股份有限公司上海分行	49	上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司
23	恒丰银行股份有限公司上海分行	50	上海松江民生村镇银行股份有限公司
24	浙商银行股份有限公司上海分行	51	上海浦东江南村镇银行股份有限公司
25	渤海银行股份有限公司上海分行	52	上海闵行上银村镇银行股份有限公司
26	中国民生银行股份有限公司上海自贸试验区分行	53	上海嘉定民生村镇银行股份有限公司
27	平安银行股份有限公司上海自贸试验区分行	54	上海宝山富民村镇银行股份有限公司

序号	会员单位名称	序号	会员单位名称
55	上海金山惠民村镇银行有限责任公司	87	大华银行（中国）有限公司
56	上海嘉定洪都村镇银行股份有限公司	88	富邦华一银行有限公司
57	上海浦东恒通村镇银行股份有限公司	89	华侨永亨银行（中国）有限公司
58	上海松江富明村镇银行股份有限公司	90	澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司
59	上海宝山扬子村镇银行股份有限公司	91	盘谷银行（中国）有限公司
60	中国信达资产管理股份有限公司上海自贸试验区分公司	92	华美银行（中国）有限公司
61	上海国际信托有限公司	93	国泰世华银行（中国）有限公司
62	华宝信托有限责任公司	94	正信银行有限公司
63	中海信托股份有限公司	95	澳大利亚澳洲联邦银行公众股份有限公司上海分行
64	上海爱建信托有限责任公司	96	德国商业银行股份有限公司上海分行
65	中泰信托有限责任公司	97	第一商业银行股份有限公司上海分行
66	华澳国际信托有限公司	98	马来西亚马来亚银行有限公司上海分行
67	上海汽车集团财务有限责任公司	99	台湾土地银行股份有限公司上海分行
68	上海电气集团财务有限责任公司	100	台湾银行股份有限公司上海分行
69	申能集团财务有限公司	101	台湾中小企业银行股份有限公司上海分行
70	中远海运集团财务有限责任公司	102	西班牙桑坦德银行有限公司上海分行
71	上海华谊集团财务有限责任公司	103	中国信托商业银行股份有限公司上海分行
72	上海城投集团财务有限公司	104	德国巴登—符腾堡州银行上海分行
73	招银金融租赁有限公司	105	马来西亚联昌银行股份有限公司上海分行
74	太平石化金融租赁有限责任公司	106	日本横滨银行股份有限公司上海分行
75	长江联合金融租赁有限公司	107	瑞士信贷银行股份有限公司上海分行
76	平安消费金融有限公司	108	泰国汇商银行大众有限公司上海分行
77	上海国际货币经纪有限责任公司	109	西班牙对外银行有限公司上海分行
78	汇丰银行（中国）有限公司	110	华南商业银行股份有限公司上海分行
79	渣打银行（中国）有限公司	111	德意志银行（中国）有限公司上海分行
80	东亚银行（中国）有限公司	112	首都银行（中国）有限公司上海分行
81	花旗银行（中国）有限公司	113	韩亚银行（中国）有限公司上海分行
82	三菱日联银行（中国）有限公司	114	国民银行（中国）有限公司上海分行
83	南洋商业银行（中国）有限公司	115	摩根大通银行（中国）有限公司上海分行
84	三井住友银行（中国）有限公司	116	瑞士银行（中国）有限公司上海分行
85	瑞穗银行（中国）有限公司	117	大新银行（中国）有限公司上海分行
86	恒生银行（中国）有限公司		

报告编制说明

本报告是上海市银行同业公会发布的第十份上海银行业社会责任报告,报告通过系统阐述公会及会员单位在上海地区开展、策划的社会责任活动,从而帮助社会各界更加全面地了解上海银行业履行社会责任的行动和成效,增强与利益相关方的沟通与互动。

报告范围

- 本报告的时间范围为 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日,部分内容超出此范围,已在相关位置进行说明。
- 本报告图文信息涵盖了上海市银行同业公会及其会员单位,包括中外资法人银行、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、信托公司、财务公司、金融租赁公司、消费金融公司、货币经纪公司等各类型金融机构。数据统计范围不完全覆盖所有会员单位。

编制依据

本报告编制参考原中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》(银监办发〔2007〕252 号)、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、国际标准化组织《社会责任指南》(ISO 26000),并引用了全球报告倡议组织 GRI《可持续发展报告标准》(2016)的部分指标。

信息来源

- 上海银保监局统计数据信息、上海市银行同业公会统计数据信息。
- 通过向上海市银行同业公会会员单位发放并回收调研问卷。

报告发布

《2022 年度上海银行业社会责任报告》为按年度定期发布的行业报告,上一份报告为 2021 年度。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>)