

## 上海银行业科创金融特色模式亮眼

晨报记者 刘志飞

近年来,在上海展业的各家银行中,无论是国有银行、股份制银行还是区域性银行,都已经陆续发力拓展科创金融业务。各家银行在科创金融服务模式和服务体系上优化创新,推出更多举措服务科创企业,为科技创新提供源源不断的金融助力。

为了挖掘各家银行科创金融特色模式,树立银行科创金融服务典范,“新闻晨报·周到”近日开展《上海银行业“科创金融特色模式”评选》活动。通过记者挖掘以及各家银行提供的精彩案例,经过两个月的遴选,共有7家银行的科创金融特色模式入选,“新闻晨报·周到”通过报纸、APP等多媒体渠道进行发布。

## 两家国有银行入选

在此次评选中,共有两家国有银行上海市分行的科创金融特色模式入选,分别是建设银行上海市分行和中国银行上海市分行。

建设银行上海市分行推出“建?沪链”科技金融品牌和综合服务方案,创新知识产权估值、科创企业评价和科创人才评价三大科技金融底层技术,把握技术要素激活的驱动因素,从“需求端拉动、供给端赋能、服务端增值、平台端加持”四个方面开发产品,全面推进科技金融业务发展。

结合上海科创产业发展特点,中行上海市分行聚焦重点区域,打造“188”科创企业金融组织体系:即分行设立1个科创企业金融服务中心,统筹推进全辖科技金融业务发展;围绕重点区域分设8家科创企业金融服务分中心,强化科技金融业务营销服务专业力量;打造8家科技金融特色网点,延伸科技金融服务触角。

## 两家股份制银行入选

通过此次评选,共有两家股份制银行上海市分行的科创金融特色模式入选,分别是浦发银行上海市分行和平安银行上海市分行。

经过长期的积淀,浦发银行科创金融服务已形成了一套覆盖科创型企业全生命周期的信用贷款产品体系,可向处于不同发展阶段的五类企业提供不同的信用贷款产品。包括,针对拟上市企业的“上市贷”;针对科技小巨人企业的“科技小巨人信用贷”;针对专精特新企业的“专精特新企业服务方案”;针对科技型中小企业“科技履约贷”、“科创助力贷”;针对初创期的科创企业的创客贷产品等。

平安银行上海分行结合“上海科创金融改革试验区总体方案”,创新设立打分卡模型,横向从企业专利维度叠加单个专利维度对企业进行综合分析,纵向从成熟性、有效性、先进性、价值性进行全面分析,深挖知识



产权价值,量化价值评估,进一步完善模型,提高企业知识产权质押融资额度,并与认股选择权结合探索投资联动模式。

## 三家区域性银行入选

本次评选,共有三家区域性银行的科创金融特色模式入选,分别是上海银行、江苏银行上海市分行和南京银行上海市分行。

近年来,上海银行不断积累服务科技创新型企业的经验,从政策制度、产品体系、组织推动等多方面确保金融力量对未来产业发展的支持。

尤其是在组织推动方面,上海银行将打造全集团协同、区域专项覆盖的模式,以“未来产业”的一体化服务为出发点,5大未来产业重点方向16个细分赛道,由上海地区5家分行,覆盖16个行政区域的对口支行实施专项的对接,因地制宜打造专项金融服务方案。江苏银行上海分行集聚多方资源,积极探索科创企业金融服务新模式。

一是聚焦人才创新服务模式。首批实现

“人才百宝箱”数字化平台与市委组织部“海聚英才”平台线上对接,线下积极开展走访对接,深化人才系列产品本地化场景应用,累计触达人才客户近千。

二是聚焦投资联动服务模式。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。

南京银行上海分行于2023年7月正式成立科创金融服务中心,是南京银行上海分行在科技金融发展道路上的又一先行先试。

该中心的建设以“专业性、高效率、集约化、可落地”为原则,以“信贷规模、客户数量、企业成长、业务创新、风险控制”为考核导向,内部定位为机制模式的“试验田”与“播种机”,人才队伍的“种子基地”与“孵化营”。

科创金融服务中心的创新亮点在于内嵌审批人,配置审批权限,1000万元(含)以下的科技企业贷款该中心就可以审批;并设立行业专家岗与专职营销推动岗,经过人才资源整合,汇聚一批具有复合教育背景、从业积累深厚、个人素质优良的业务骨干。

## 投资理财新选择 银华月月享 30 天持有正在发行

在近年来股市持续震荡的环境下,投资者对较低波动的需求日益增加,有着“抗震”属性的短债基金则成为了闲钱理财、充当资产配置“压舱石”的较佳选择。银华基金的短债新作——银华月月享 30 天持有期债券型基金(基金代码:A 类 019464 C 类 019465)正在发行,为投资者提供更多的投资选择。

银华月月享 30 天持有期作为一只短债基金,主要投资信用评级较高的债券,债券投资比例不低于基金资产的 80%,不投资于股票、股性转债等权益资产,能有效规避权益市场的较大波动。在投资策略方面,该基金将综合运用类属配置、久期调整、收益率曲线配置、基于信用变化、息差等策略,在防范市场风险的同时,积极投资把握债市行情,力争获得更好的收益弹性。此外,该基金持有还设置了 30 天持有期,不仅有利于基金本身的运作,而且对于投资者而言,持有满 30 天即可免赎回费,兼顾了灵活性和流动性。(注:基金投资范围、投资比例、投资策略、赎回费来源于基金招募说明书。)

值得一提的是,银华月月享 30 天持有期由资深基金经理王树丽执掌。据了解,王树丽现任银华基金现金管理部总经理、固定收益投委会委员,拥有近 10 年证券从业经验及 6 年

以上公募管理经验,长期深耕固收投资。在投资中,王树丽时刻将组合流动性安全放在第一位,在力争稳健操作的同时积极把握市场的配置性机会和交易性机会,不过度追求规模增长和信用下沉,在风险和收益之间取得平衡。

基金定期报告显示,截至 2023 年 6 月 30 日,王树丽的代表作银华安颐 A 自 2020 年 12 月 15 日成立以来基金净值增长率达 8.66%,同期业绩比较基准收益率为 1.51%,斩获了 7.15% 的超额收益。基于优秀的业绩表现,该基金受到了个人、机构的双重认可,个人投资者占比超 6 成(数据来源:基金中期报告,截止 2023.6.30)。

除了实力派固收干将的加持,九度金牛公司银华基金也将为其护航。经过 22 年的发展,银华基金已成为一家全牌照、综合型资产管理公司,资产管理总规模超 9300 亿元。一直以来,银华基金秉持“坚持做长期正确的事”的价值观,持续夯实和优化投研体系建设,现金管理部团队成员优势互补,投研能力覆盖货币和债券。银华基金将持续在固收领域精耕细作,夯实固收实力,力争为投资者带来满意的回报。

投资有风险,入市须谨慎。

(广告)

## 上海银行业从业人员离职声明

陈燕飞自 2023 年 9 月 5 日起不再担任中国农业银行股份有限公司上海马当路支行副行长职务,并已于 2023 年 9 月 28 日办理完所有离职手续,即日起其在外的从业行为均不代表本银行。

中国农业银行股份有限公司  
上海市分行  
2023 年 10 月 17 日

## 上海银行业从业人员离职声明

周哲渊(先生)自 2023 年 10 月 9 日起不再担任中国邮政储蓄银行股份有限公司上海松江区长乐路支行网点行长职务,自该日起其在外的从业行为均不代表本银行。

中国邮政储蓄银行股份有限公司  
上海市分行  
2023 年 10 月 17 日

## 国家金融监督管理总局上海监管局

## 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司  
西虹桥支行  
机构编码:B0228S231000273  
许可证流水号:00855534  
批准成立日期:2011 年 09 月 20 日  
机构住所:上海市青浦区崧鼎路 177 弄 1 号  
PM106、PM202 室  
电话:021-69766961  
邮编:201702  
业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由  
你行授权的业务。  
发证机关:国家金融监督管理总局  
上海监管局  
发证日期:2023 年 10 月 09 日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

## 国家金融监督管理总局上海监管局

## 关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:交通银行股份有限公司  
上海海科路支行  
机构编码:B0005S231000139  
许可证流水号:00855538  
批准成立日期:2016 年 02 月 02 日  
机构住所:上海市浦东新区祥科路 287 号、  
海科路 1158 号 109、110、111 室  
电话:021-31030065  
邮编:201210  
业务范围:许可该机构经营银行业监督管理  
机构依照有关法律、行政法规和其  
他规定批准的业务,经营范围以批  
准文件所列的为准。  
发证机关:国家金融监督管理总局  
上海监管局  
发证日期:2023 年 10 月 10 日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询