



上海农商银行: 以价值创造谱写金融为民新图景

文/ 俱鹤飞

截至2025年9月末,上海农商银行科技贷款余额突破1200亿元,涉农贷款稳居上海同业首位;MSCI ESG评级跃升至AA级,跻身全球银行业前列;“心家园”公益服务站覆盖全市216个街镇,超1000家站点织就15分钟为民服务圈……

一组组鲜活数据背后,是这家上海金融机构以扎实行动谱写的“金融为民”时代答卷。

如果用关键词来总结上海农商银行在本轮国企改革深化提升行动中的表现,“稳中求进、开拓创新、未来可期”恰如其分。

稳,体现在业绩、资产、风控与战略的六重根基;新,彰显于科技金融、养老生态、数字转型的持续突破;期待,则源于2500万客户信赖、76年本土深耕与清晰坚定的战略定力——三者共同托起一家地方法人银行穿越周期、创造价值、向新而行的底气与信心。

科创精准滴灌

在上海,每天都有成千上万家科技型中小企业在实验室里调试代码、在车间里打磨样机、在路演台上讲述梦想。然而,对许多初创企业而言,融资难仍是横亘在理想与现实之间的一道墙。

上海农商银行的答案是主动靠前、精准滴灌、全程陪伴。

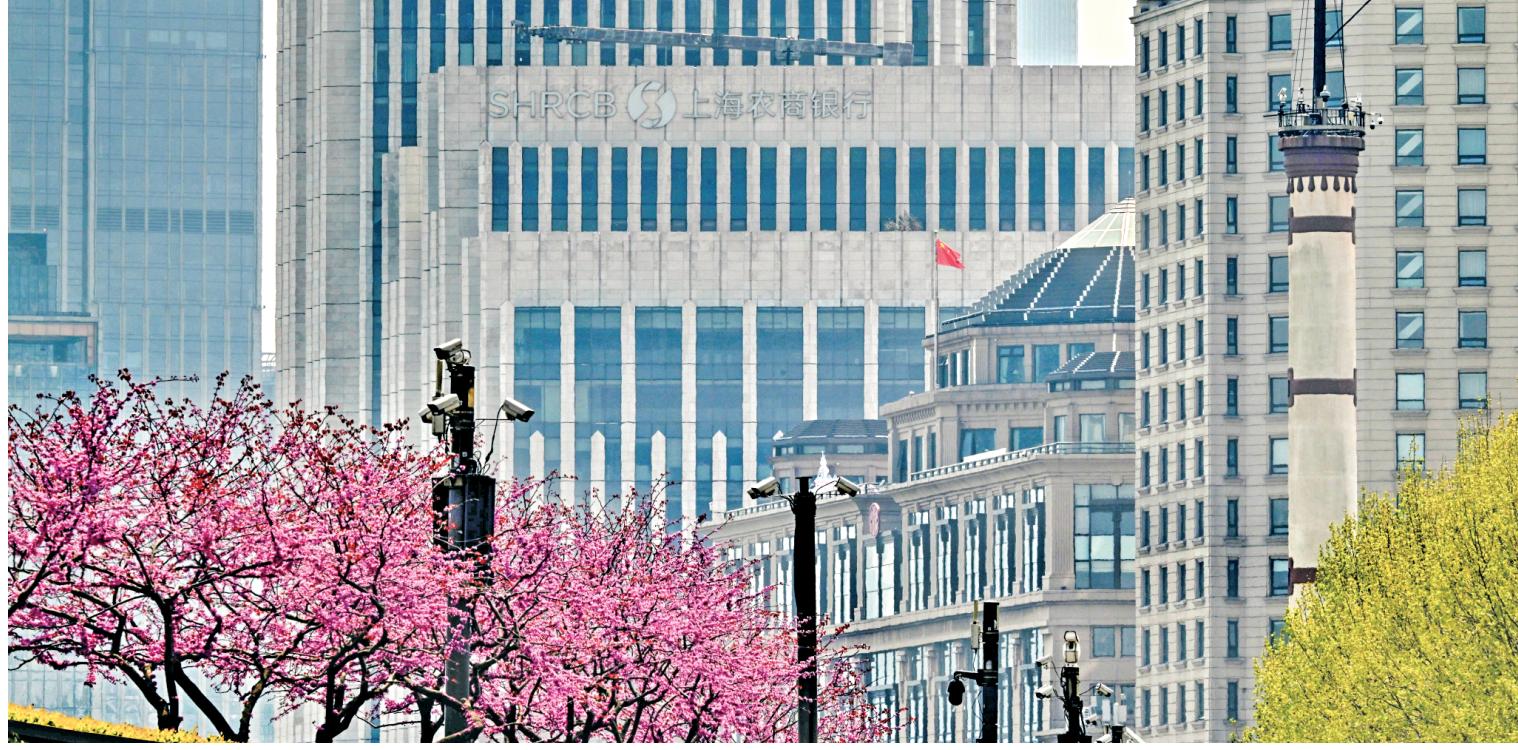
这并非停留在口号层面,上海农商银行率先构建起一套多层次的科技金融专营体系——全面落实科技金融“六专机制”,升级“1+12+N”专营机构布局,成立总行级科技金融事

业部,设立12家科技金融特色二级支行和6个聚焦细分领域的专业团队,将服务触角深度嵌入张江、临港、大零号湾等创新高地。更令人眼前一亮的是产品创新能力。“鑫孵贷”专为上海市科委名单内的孵化器和众创空间载体内初创企业量身定制;“临港园区科创贷”已迭代至4.0版,累计放款超120亿元,服务企业1200余家;针对专精特新“小巨人”企业,推出专属信贷产品,目前已服务上海市约三成专精特新中小企业和近半数专精特新“小巨人”企业,贷款规模与客户数量均位居全市前列。

上海农商银行深知,科技企业的成长不仅需要资金,更需要生态支撑。于是,银行联合上海理工大学探索“捐赠+”模式,推动医工交叉成果转化;与250多家孵化器建立联系,其中包括35家国家级孵化器、14个大学科技园,以及近百家获科委“优良”及以上评价的孵化器。建立分层分类的孵化器合作机制;还拉起一个由300多家投资机构组成的基金朋友圈,创新推出“鑫连贷”等产品,通过“银基创接汇”活动,促进科技企业与资本“双向奔赴”。为营造鼓励创新的氛围,上海农商银行深

入开展前瞻性行业研究,成立业内首家行业研究院,围绕战略性新兴产业和重点未来产业,下设12个研究分院,对多个细分赛道进行系统分析,着力打造一支“懂行业、懂企业、懂金融”的专业化队伍。

截至2025年9月末,上海农商银行科技贷款余额超1200亿元,其中科技型中小企业贷款占比超80%。科技贷款户数近4700家,科技金融业务与客户规模均居上海市前列。知识产权质押融资余额超76亿元,贷款余额和贷款户数均位列全市第一。



▲上海农商银行远景。

普惠深耕基层

如果说科技金融是“向上生长”,那么普惠金融就是“向下扎根”。在上海这座国际化大都市,高楼与田园并存,而上海农商银行的金融服务早已深深融入乡村肌理,成为连接城乡、服务民生的重要纽带。

上海农商银行立足区域实际,围绕农批市场、农贸市场等农产品流通关键节点,系统构建“生产—流通—销售”全链条金融支持体系。

上海农商银行聚焦“白鹤草莓”“练塘茭白”“亭林雪瓜”等具有地域标识度的特色农产品,通过定制化信贷方案、品牌推广协同和产销对接服务,助力其走向标准化、品牌化、市场化。同时,依托农业产业化龙头企业,借助智慧供应链平台,整合订单、物流、资金流信息,推动都市型现代农业从“小散弱”向“集约化、数字化、高附加值”转型升级。

截至9月末,全行对各级农业产业化龙头企业授信覆盖率近44%,累计为核心企业及上下游涉农主体投放贷款超80亿元,持续巩固农业产业链金融主办行地位。

银村合作也在不断走深走实。上海农商银行主动融入基层治理,将金融服务嵌入乡村振兴战略实施全过程——

大力推进农村信用体系建设,累计评定320个信用村、10个信用镇,以信用换信贷,降低融资门槛;全面推广整村授信模式,创新推出“助农e贷”消费场景方案,积极满足集体经济组织成员及村干部等客群小额、灵活、便捷的消费类金融需求;加快“银农直连”系统建设,截至9月末,已覆盖并落地全市8个郊区2个中心城区近700个集体单位账户接入;做好乡村振兴赋能,发布“上农好物”乡村振兴供销市集项目,紧密联系市供销社、村两委、驻村第一书记等开展好物品鉴系列活动。

值得一提的是“科鑫农双擎计划”,以“科技赋能+金融驱动”双轮并行,打破传统农业金融边界。上海农商银行整合科技资源与产业资源,构建起涵盖科研创新、成果转化、中试孵化、市场拓展的全链条金融生态,积极服务都市型乡村特色产业发展,支持农业新质生产力加快成长,助力加快农业农村现代化。

与此同时,普惠小微服务同步提质扩面。上海农商银行与上海市中小微企业政策性融资担保基金紧密合作,市担产品规模稳居全市前列,其中创担、农担规模保持同业首位;开发线上类农产品供应链及票据贷,通过大数据赋能、审批模型辅助,精准定位目标客户,快速解决企业资金需求;针对个体工商户和小微企业主,推出小额、灵活、便捷的信用类微贷产品,进一步下沉服务触角;打磨标准化产品提高普惠金融服务质效,推动个人房产抵押e贷业务标准化和电子化工作进程,提高金融服务效率;聚焦场景打造批量获客模式,推进普惠易贷场景建设。

成效有目共睹。截至2025年9月末,上海农商银行涉农贷款余额超650亿元,上海辖内涉农贷款规模位列同业首位;全行“两增两控”口径普惠小微贷款余额超900亿元,普惠小微贷款户数近6万户,整体业务规模连续多年位居全市前列。

上海是全国老龄化程度最高的城市之一,截至2024年末,上海60岁及以上户籍老年人口达577.62万人,占总人口的37.6%。

如何让老年群体安享有尊严、有温度、有质量的晚年?上海农商银行交出了一份可复制、可推广的“金融为老上海模式”,将服务从柜台延伸至社区、从物质保障拓展到精神关怀,真正实现“老有颐养、老有乐享”。

这一模式首先体现在服务渠道的深度适老化改造上。目前,银行已在全市建成近100家养老金融特色网点,形成覆盖广泛、示范引领的服务网络。在养老金融特色网点配备大字版操作界面、语音叫号、老花镜、无障碍通道、爱心专座等适老化设施,并设置反诈宣传屏,提升老年客户办事体验。在线上端,安享版手机银行上线“养老金一键查询”“同屏指

导”“语音读屏”“防诈骗提示”等适老功能,有效破解老年人“用不了、不敢用、不会用”智能设备的难题,让数字鸿沟不再成为服务盲区。

但上海农商银行的服务远不止于柜台与屏幕。自2022年底创新推出“心家园”公益服务项目以来,银行主动走出营业厅,推动金融服务向社区深度嵌入。截至目前,已在全市216个街道、乡镇合作设立超1000家“心家园”公益服务站,实现街镇100%全覆盖。各站点月均开展1000余场常态化、多样化公益活动,涵盖健康关爱、居家生活、公益服务等多个维度——既有血压血糖检测、中医问诊等健康义诊,也有智能手机操作教学、反诈知识讲座、法律咨询、便民理发等实用服务,真正把温暖送到老人家门口,打通

了金融服务直连百姓15分钟生活圈的“最后一公里”。

上海农商银行的服务还延伸至老年人的精神陪伴与价值实现。上海农商银行携手政府机构、社会组织、优质企业共建养老金融生态圈,发挥金融与养老服务资源的协同效应。围绕老年人“衣食住行”和精神文化需求,不断丰富为老服务场景,增加在养老服务照护、助医陪诊、养老辅具、适老改造、老年旅游、老年教育、老年社交等场景的服务供给,打造特色化产品矩阵,推动养老服务从单一产品供给升级为“金融+服务”的生态化解决方案,提升老年人生活品质。“心家园”老年大学已开办120余个教学点,每学期开设100个左右教学班;搭建“社区舞台”,满足老年人社会交友、文化交流、才艺展示等精神文化需求。

锚定绿色发展

如果说养老金融体现的是“人本温度”,那么绿色金融则彰显了“发展高度”。在上海这座积极践行绿色低碳发展理念的超大城市,上海农商银行主动将自身发展融入生态文明建设大局,明确提出要成为长三角最具绿色发展底色的银行。

为实现这一目标,上海农商银行系统性构建绿色金融体系,正式发布“绿鑫同舟”绿色金融品牌,聚焦绿色农业、绿色能源、节能环保、绿色制造、绿色建筑五大核心板块,打造覆盖企业初创、成长、成熟全生命周期的绿色金融产品矩阵。

在产品创新方面,积极创新绿色产品,如碳减排支持工具、绿色金融债、节水惠、转型金融、可持续发展挂钩贷款、气候投融资等。与上海能源环境交易所共同搭建上海环境能

源交易所碳排放交易清算系统,成为上海碳市场为客户提供资金结算服务的五家银行之一,为上海建设国际碳金融中心提供不可或缺的基础设施支撑。

ESG(环境、社会与公司治理)对上海农商银行而言是公司治理的内核。上海农商银行坚持金融支持绿色低碳发展,不断提升绿色金融服务能级。

锚定战略方向,完善顶层设计。围绕“打造ESG管理的示范银行”战略目标,将ESG理念全面融入发展战略与主业经营,董事会战略、三农与可持续发展委员会全面领导、统筹协调全行ESG工作,设立ESG工作领导小组,研究决策ESG重要事项,全力推进相关ESG工作重点任务。

深化ESG实践,凸显特色标签。重点聚焦

乡村振兴、绿色金融和金融赋能社会治理等领域,打造具有农商特色的ESG亮点,深入开展网格化金融服务,构建“1+4”网格化服务体系,持续深化银村合作,助力农村信用体系建设。

积极对外交流,凝聚共识合力。积极加入国内外高水平组织,为行业ESG水平总体提升发挥引领示范作用。成为中国供应商ESG评级平台发起单位的首家银行,助力中国可持续供应链生态建设。目前,上海农商银行在ESG领域已获多项荣誉, MSCI ESG评级跃升至AA级,跻身全球同业领先行列;万得ESG评级跃升至AA级,综合得分位列国内银行业第一;入选国务院国资委“国有企业上市公司ESG先锋100指数”、人民日报海外网“中国企业ESG100指数”等榜单,品牌影响力进一步扩大。

面向未来,上海农商银行将紧扣上海“五个中心”建设目标,深化国企改革,聚焦主营业务,进一步做深普惠金融,提升对小微、“三农”等群体的服务质效;做强金融科技,完善全生命周期服务体系;做优养老保险,拓展“金融+服务”生态;做实绿色金融,助力低碳转型,不断提升服务实体经济的能力,以普惠金融助力百姓美好生活,为客户创造更多价值,为上海高质量发展贡献稳定、可持续的金融支撑。

为客户提供价值 助百姓美好生活

上海农商银行党委书记、董事长 徐力

从上海农信社的筚路蓝缕,到资产规模超1.5万亿元的A股上市银行,一路走来,上海农商银行始终不变的,是锚定价值创造、坚定金融为民的理念。

我们的目标是百年老店,而百年老店的一个必要步骤,是打造一家为客户创造价值的服务型银行。价值从来不是银行单方面定义的,而是由客户感知、认可并赋予意义的。我们始终将价值创造视为发展的底层逻辑,并将其具象为三个层层递进的维度:功能价值、专属价值、情感价值。

功能价值是根基。这是对客户基础金融需求的可靠回应——安全的支付结算、便捷的融资渠道、稳健的财富管理。在上海6340平方公里的土地上,近360家网点星罗棋布,无论身处繁华都市还是沪郊乡村,金融服务始终触手可及。手机银行已升级至8.0版,企业手机银行焕然一新……我们以专业、周全、可及的服务,夯实百姓对金融的信任底座。

专属价值是突破。面对千企万户的差异化诉求,银行不能止步于被动响应,而要主动嵌入客户生态,提供定制化解决方案。在科创领域,“鑫动能”战略新兴客户培育计划是上海农商银行为客户创造专属价值、赋能生态圈的最佳实践。

2018年该计划启动以来,上海农商银行始终践行“做小微散”的经营策略,将自身的业务生态和客户的经营生态系统相连接,创造更多的触点、创新更多的连接方式,助力企业全生命周期成长。目前已服务上海全市近半数专精特新“小巨人”企业,科技贷款余额突破1200亿元。这不仅是信贷支持,更是以伙伴身份共赴成长,以金融活水浇灌新生产力。

情感价值是升华。好金融,不止于交易,更在于温度。上海农商银行旨在打造一家养老服务温馨、客户体验有温度的银行,一家解决老年人急难愁盼、社会责任有力度的银行,一家提升老年人生活品质、助老情怀有深度的银行。

在上海这座老龄化率超37%的城市,上海农商银行把服务延伸至“15分钟社区生活圈”,建成超1000家“心家园”公益服务站,覆盖全市所有街镇,提供健康义诊、老年大学、反诈课堂、便民理发等非金融服务。在近百家养老服务网点,大字屏、语音叫号、爱心专座成为标配,“六专”服务让老人敢用、会用、愿用金融服务。金融在此刻超越工具属性,成为连接人心、守护尊严的情感纽带。

面对百年未有之大变局,上海农商银行坚定以改革促进发展,以服务创造价值,以价值换取可持续收益,在解决社会痛点中寻找市场机遇。

今年是“十四五”规划和国企改革深化提升行动的“双收官”之年,也是“十五五”谋篇布局之年。站在新的历史起点,上海农商银行将始终心怀“国之大者”,继续践行“金融向善”的理念文化,不断提高核心竞争力,提升价值创造能力,深入充分地回应百姓追求美好生活的诉求。