

INHERITANCE
AND INNOVATION

Construction Strategy
of Shanghai
International Financial Center

传承与创新

上海国际金融中心
建设战略

沈立强 ◎ 著

INHERITANCE
AND INNOVATION
Construction Strategy
of Shanghai
International Financial Center

传承与创新

上海国际金融中心
建设战略

沈立强 ◎ 著

图书馆
书章

图书在版编目(CIP)数据

传承与创新:上海国际金融中心建设战略/沈立强

著. —上海:上海人民出版社,2016

ISBN 978-7-208-13480-5

I. ①传… II. ①沈… III. ①国际金融中心-建设-研究-上海市 IV. ①F832.751

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 296741 号

责任编辑 王舒娟

封面设计 储平

传承与创新

——上海国际金融中心建设战略

沈立强 著

世纪出版集团

上海人民出版社出版

(200001 上海福建中路 193 号 www.ewen.co)

世纪出版集团发行中心发行 江阴金马印刷有限公司印刷

开本 787×1092 1/16 印张 25.75 插页 8 字数 328,000

2016 年 1 月第 1 版 2016 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-208-13480-5/F·2341

定价 158.00 元



沈立强 工商管理硕士，高级会计师。从事金融工作三十余年，历任中国工商银行浙江省分行副行长、党委委员，浙江省分行营业部总经理、党委书记，浙江省分行党委副书记，河北省分行行长、党委书记，上海市分行行长、党委书记，现任工银瑞信基金管理有限公司董事长。上海市银行同业公会会长、上海市城市金融学会会长、上海市支付清算协会会长、上海市金融学会副会长、上海国际商会副会长、上海世界贸易中心协会副会长、中国城市金融学会常务理事、上海市宏观经济学会常务理事、中国社会科学院陆家嘴研究基地理事、上海财经大学校董会董事，上海市人大代表，首届上海十大金融家。



上：中共中央政治局委员、上海市委书记韩正一行赴中国工商银行上海市自贸区分行调研。

中：中国工商银行董事长姜建清赴上海市第二营业部慰问参加年终决算的干部员工。

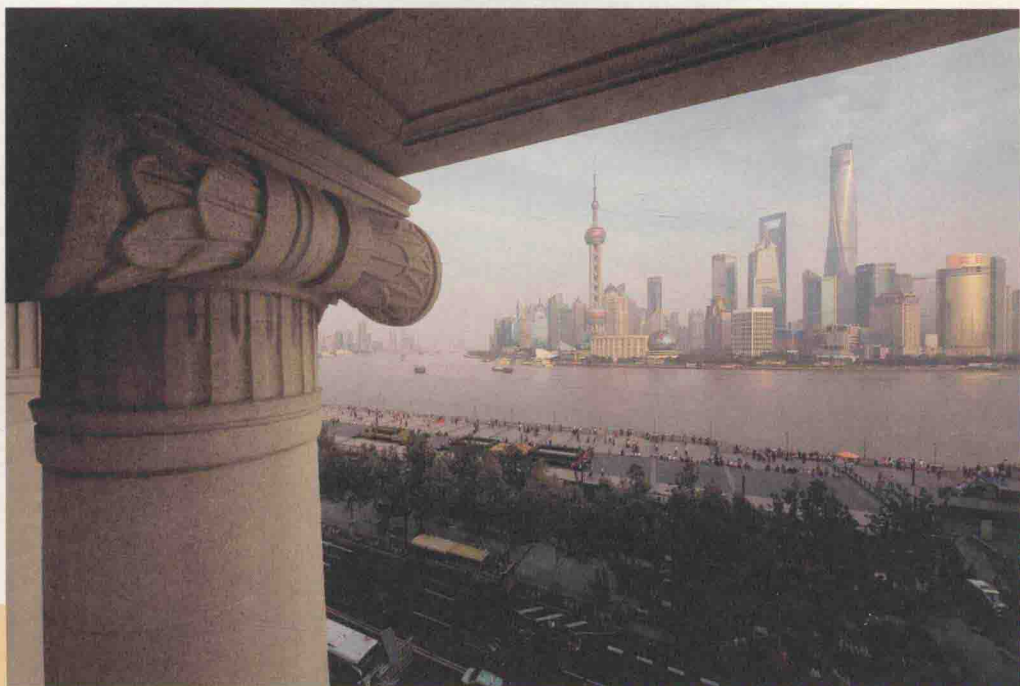
下：中国工商银行行长易会满赴上海市闵行支行了解客户对业务和服务的评价与要求。



上：中国工商银行上海市分行行长沈立强会见以色列财政部长尤瓦斯－斯坦内茨（Yuval Steinitz）博士一行。

中：中国工商银行上海市分行行长沈立强在“汇通天下——从钱庄到现代银行”展览上致欢迎辞。

下：2012年11月2日，中国工商银行与永丰金控在台湾国父纪念馆举行“汇通天下——从钱庄到现代银行”展览开幕剪彩仪式，中国工商银行上海市分行行长沈立强（左五）、台湾永丰金控董事长何寿川（右五）、永丰银行董事长邱正雄（右四）、台湾中华文化总会会长刘兆玄（右三）、台湾财团法人孙运璿学术基金会董事长徐立德（左四）、台湾国父纪念馆馆长王福林（左三）等为展览开幕剪彩。



左：从上海外滩临江眺望陆家嘴金融贸易区。

右：上海陆家嘴金融贸易区全景。



传承与创新

上海国际金融中心
建设战略

序

2009年4月，国务院《关于推进上海加快发展现代服务业和先进制造业建设国际金融中心 and 航运中心的意见》（以下简称《意见》）正式出台。《意见》明确上海国际金融中心建设的总体目标是：到2020年，基本建成与我国经济实力以及人民币国际地位相适应的国际金融中心。这是我国金融体制改革过程中又一重大的里程碑事件，彰显了我国要从贸易大国走向金融强国的坚定决心，对推动改革开放、加快现代化建设进程将产生重要而深远的影响。

《意见》出台以来，上海国际金融中心建设扎实推进，成效显著，国际地位和全球影响力不断提升，越来越受到海内外广泛关注，更加开放、更具自信、更富活力的“东方明珠”正逐步展现在世人面前。

欣喜之余，感慨万千！我们生活在伟大的国家，欣逢变革的时代，共同见证了腾飞的奇迹。改革开放以来，我国社会生产力快速发展，综合国力不断增强，人民生活显著改善，国际地位大大提高，社会各方面都发生了翻天覆地的伟大变化。特别是经济建设领域，经过30多年的高速增长，国内生产总值已跃居全球第二，取得了举世瞩目的巨大成就。

上海作为全国第一大城市，不仅是经济最发达的城市，同时也是最富庶的长三角地区的龙头，地理位置优越，辐射范围广阔，基础设施先进，陆路海运发达，既是改革开放的

前沿阵地，又是综合国力的展示窗口。多年来稳定快速的经济发展，为上海提升城市能级、强化辐射带动作用奠定了坚实的基础。

经济决定金融，金融是现代经济的核心，金融强，则百业兴。上海作为曾经的远东金融第一中心，在金融改革复兴道路上一马当先，不遑多让。经过多年苦心经营，逐渐成为全球金融要素市场最集聚、交易品种最齐全的城市，证券、同业拆借、债券、外汇、票据、期货、金融期货、贵金属等市场毕集于此，交易总量占到全国 70% 以上，多个品种交易量排名世界前列，与纽约、伦敦等老牌国际金融中心相比毫不逊色。在沪外资法人银行数量占到全国三分之二以上，资产占比更是达到八成以上，国际金融中心的集聚效应已初步显现。可以说，上海国际金融中心国家战略的推出，既是历史的选择、机遇的垂青，也是这座城市不懈努力的结果，适逢其时，势在必行。

回溯中国金融业，栉风沐雨，上下求索，不觉间经过百年沧桑。肇始于 1897 年，由盛宣怀一手创办的第一家华资银行——通商银行，距今虽已 118 年，但相比 1580 年成立的意大利威尼斯银行，仍落后整整三个世纪。新中国成立后，金融业在曲折起伏中探索前行。改革开放的春风带来蓬勃生机，在短短三十多年时间里，中国金融业发生了巨大变化，焕发出新的活力，创造出令世人瞩目的奇迹。但纵观全球，与发达国家金融体系仍存较大差距；展望未来，随着我国经济步入新常态，金融领域也将迈入崭新阶段，以往高歌

猛进的粗放发展模式将难以为继，结构调整、转型升级的需求日益迫切，对于尚未经历过完整经济周期的中国金融业而言，将面临前所未有的严峻考验，已经到了没有改革创新就不能前进的关键阶段。与此同时，上海自贸区扩区、全球科创中心建设、互联网金融蓬勃发展，也为我们带来了千载难逢的历史机遇，上海国际金融中心建设可谓任重而道远。作为一名金融工作者，我有幸躬逢其盛，深感重任在肩，义不容辞，更觉天地广阔，大有可为。

中华民族正处在一个伟大的变革时代，每个有志者都孕育着梦想和抱负，对未来饱含着期待和寄托。国际金融中心建设的宏伟蓝图，提供了圆梦的机会。

忆往昔，1976年我进入中国人民银行工作，还是一名对金融懵懂无知的青年。从基层干起，从基础业务学起，逐步成长为银行业务骨干。1984年中国人民银行与工商银行两行分设，我分配到工商银行工作。组织的培养和同事们的信任，让我有机会在多个岗位锻炼和任职，先后经历了国家银行专业化经营、国有银行商业化改革以及股改上市的改革发展各阶段全过程，使我的阅历不断丰富、人生得到磨砺。2009年夏，我调至上海工作，有幸参与建设国际一流现代商业银行与建设上海国际金融中心的伟大实践。岁月荏苒，光阴如梭，三十九载弹指一挥间。

作为我国金融体制改革的亲历和践行者，我在长期的银行工作实践中努力探索总结，对商业银行竞争发展和经营管理的理解逐渐深化，在此基础上形成并不断完善自己的

观点和认识。写就《传承与创新——上海国际金融中心建设战略》一书，是希望把金融发展历史更多地展示给广大读者，以便大家对现代金融知识和上海金融历史有更多的了解和认识，同时将上海国际金融中心建设与商业银行改革创新相结合，从而探索研究国际金融中心建设这一伟大世纪工程的实施路径与方法。本书亦将我对商业银行的发展战略、经营理念、风险管理、队伍建设等方面的从业经验体会介绍给读者，通过交流心得、分享感悟，并抛砖引玉，以期鼓舞激励更多社会力量投身建设事业，释放干劲激情。

上海国际金融中心建设是一项国家重大战略系统工程，受学识所限，书中观点恐或难免有疏漏偏颇之处，欢迎各界同仁批评赐教！

谨以此书献给上海国际金融中心建设，愿为早日实现宏伟目标尽绵薄之力！



2015年9月

目 录

c o n t e n t s



— i 序

— 1 第一章 / 溯 源

落其实者思其树，饮其流者怀其源。

——《徵调曲》

— 4 第一节 穿越历史时空

— 4 中国金融萌芽

— 8 民国时期兴起

— 12 新中国金融发展

— 14 现代金融体系建设

— 19 第二节 传承百年基业

— 20 传承历史使命

— 24 推进经营转型

— 27 塑造企业文化

— 28 践行社会责任

— 31 第二章 / 取 势

善战者，求之于势，不责于人，故能择

人而任势。——《孙子兵法》

— 32 第一节 金融发展趋势

— 32 经营市场化

— 33 布局国际化

— 37 管理智能化

— 41 服务综合化

— 45 第二节 国际金融中心

— 45 服务国家战略

_ 48	实现历史跨越
_ 62	展望未来蓝图
_ 66	第三节 自由贸易试验区
_ 66	发展沿革
_ 69	国际比较
_ 73	金融创新
_ 79	第四节 商业银行战略转型
_ 79	顶层设计
_ 93	态势分析
_ 99	战略框架
_ 102	实施路径
_ 111	第三章 / 启新
	苟日新，日日新，又日新。
	——《大学》
_ 112	第一节 开启新理念
_ 113	“三镜”发展视野
_ 116	“三明”经营理念
_ 119	“三观”管理意识
_ 124	思维启示
_ 128	第二节 聚焦新市场
_ 128	现代服务业转型
_ 137	总部经济集聚
_ 146	航运金融扬帆
_ 171	文化产业崛起
_ 179	资产管理宽泛

_ 188	人民币国际化
_ 203	第三节 塑造新模式
_ 203	行商模式与分享经济
_ 217	联动机制与资源整合
_ 231	考核分配与激励约束
_ 239	集约管理与效率提升
_ 253	品牌服务与口碑效应
_ 265	第四章 / 明道
	道生一，一生二，二生三，三生万物。
	——老子《道德经》
_ 266	第一节 领导能力提升
_ 266	平衡“四对关系”
_ 272	调节“三种心态”
_ 275	精通释疑解惑
_ 305	引领模范表率
_ 306	第二节 员工关系管理
_ 307	人性管理金钥匙
_ 309	关注普遍性问题
_ 311	解决关键性诉求
_ 312	树立主人翁心态
_ 315	激发文化凝聚力
_ 316	第三节 风险管控进化
_ 316	风险管理由来
_ 321	过程管理体系
_ 325	方法工具创新

— 329	第四节 廉洁从业新风
— 330	制度先行立规矩
— 333	教育为本重引导
— 334	榜样引领树典型
— 335	知人善任讲品行
— 336	严于律己强监督
— 339	第五节 人力资源开发
— 339	经营的实质就是经营人
— 343	隐性知识显性化
— 348	百年企业靠文化
— 351	第六节 大数据分析运用
— 351	大数据的含义、特征和价值
— 352	大数据应用渗透到各个行业
— 359	打造智能化“数据银行”
— 363	数据为器，信息制导
— 368	发挥信息“正能量”
— 372	决策支持实践应用
	附 录
— 377	上海金融发展大事记