



十年来,浦发银行勇当自贸金融改革先行者、出海企业引路人,在自贸试验区金融改革蓝图上留下浓墨重彩的一笔,累计为5000余家企业提供自由贸易账户服务,为460多家跨国企业搭建跨境双向人民币资金池,是唯一一家连续11次入围上海自贸试验区金融创新案例评选的股份制商业银行。

浦发银行服务上海自贸区建设10年,勇当自贸金融改革先行者、出海企业引路人 发挥平台优势,打造金融创新“桥头堡”

今年是上海自贸试验区建设10周年。作为我国首个自贸试验区,十年来,上海自贸试验区不断攻坚克难、砥砺前行,始终以制度创新为核心,在投资、贸易、金融以及政府职能转变等领域先行先试,为全国贡献宝贵的“上海经验”。十年来,浦发银行勇当自贸金融改革的先行者、出海企业的引路人,在自贸试验区金融改革的蓝图上留下浓墨重彩的一笔,累计为5000余家企业提供自由贸易账户服务,为460多家跨国企业搭建跨境双向人民币资金池,是唯一一家连续11次入围上海自贸区金融创新案例评选的股份制商业银行。

创新体制机制建设,形成全面开展自贸工作新格局

2013年9月,伴随着上海自贸试验区成立,浦发银行同步设立上海自贸试验区分行。自贸区分行开业后聚焦于创新业务落地

并将自身打造成为全行自贸服务平台,曾获自贸试验区十大制度创新样本企业的荣誉称号。2019年8月,伴随着上海自贸试验区临港新片区的设立,浦发银行同步设立上海自贸新片区分行,是新片区内第一家对应临港新片区管委会成立专属机构的商业银行,新片区分行努力打造跨境资金的专业化服务,不断提升区域服务能级。

为了迎接自贸试验区金融改革带来的挑战,浦发银行充分发挥总行在上海的优势,形成全行“上下一盘棋”推进自贸业务的氛围。总行分行同城办公使沟通协调十分便利,必要时可调集全行资源共同参与业务推进,从对接客户需求、设计方案、高效制定制度、开发系统实现业务落地,真正体现内部的高效集成。也正是这样的工作机制,使得浦发银行首批通过FT系统验收,并有着充分的自信和实力成为业内首家实现自由贸易账户服务覆盖全市网点的商业银行,为企业就近办理FT业务提供便捷。

不仅如此,作为同业中为数不多的可以为自贸试验区客户提供离岸银行平台、自贸平台、海外分行和海外子公司“四位一体”国际化专业服务的商业银行,浦发银行积极探索与国际通行规则相衔接的服务,参与推动金融业高水平开放,凭借长期以来境内服务海外以及国际化经营的优势,强化协同经营,服务企业跨境需求。

自贸“心服务”响应国家战略,全力服务实体经济

正是得益于完善的体制机制,浦发银行紧密围绕自贸试验区金融改革方向,充分利用跨境资金池、FT账户、外管改革等体现通、融、兑便利的自贸政策,结合自身跨境优势产品,服务实体经济发展,着力为自贸试验区企业提供跨境支付结算、跨境投融资、跨境资金管理、跨境贸易融资、外汇避险等综合性、便利化自贸金融服务。

在跨境资金流动方面,浦发银行是便利化金融服务的积极践行者。在央行、外管等监管部门以及各类同业组织相继出台跨境结算便利化等一系列政策措施后,浦发银行快速响应,优化管理及产品,做好产品赋能,不仅第一时间实现新政策的落地,还积极开展宣传引导并复制推广,形成行业引领。截至目前,各类便利化准入的优质客户总数已突破400户。

在跨境资金管理方面,浦发银行是市场上首批落地各类资金池的银行。业务类型涵盖自贸区版跨境资金池、全功能型跨境资金池以及外汇资金集中运营管理等。根据跨国集团公司实际情况,提供个性化定制服务,搭建的资金池已逾460个,服务涵盖新兴互联网、生物医药等国家重点支持领域的客户,通过跨境资金池的搭建,满足企业境内外资金余缺调剂需求。

在跨境融资服务方面,浦发银行利用境内外两个市场、两种资源,为区域内重大项目、重点企业提供融资支持。截至本月,累计通过自贸(FT)账户放款金额近3000亿元,涵盖对于区内项目建设的信贷支持,走出去企业的海外融资以及知名投资机构、高科技企业基于产业链整合的海外并购融资等。以科创企业融资为例,该行合计为近70家科技企业提供FT账户融资,累计发放贷款近500亿元,并在此基础上,提供FT跨境直接投资、FT资金托管等服务,形成自贸跨境资本全生命周期服务,有力促进上海科创中心建设。在新片区建设中,浦发银行充分发挥集团化特色,通过债券、投资等多重融资工具,整合银行、信托、融资租赁等各个业务平台,加大对临港新片区建设资金投入。自临港新片区挂牌以来,贷款新增近330亿元,实现投放规模翻倍,不仅参与临港新片区基础设施建设融资,还为临港新片区重点产业客户项目建设以及日常经营提供资金支持。

跨境汇兑服务方面,浦发银行聚焦跨境企业外汇避险需求推出自贸汇兑系列产品,在业内率先上线自由贸易账户网银实时结售汇功能,以科技赋能提升企业办理汇兑业务的便利化程度以及风险管理能力。企业根据网银报价实时成交,所见即所得,避免了原先逐笔询价过程可能导致的价格波动,为企业内部汇率风险管理提供更为高效的

支撑。此外,通过API直连(开放银行)技术应用于自贸即时汇兑,将银行的跨境金融服务嵌入到企业的平台和业务流程中,所有业务均在企业界面完成,实现金融业务的无缝操作。

此外,浦发银行也将自贸特色金融服务应用于促进上海地方经济发展的多个领域。在国际金融中心联动方面,浦发银行与中债登、清算所、金交所、保交所等要素市场平台建立紧密的合作关系。

自贸试验区离岸债券一直是各方关注热点,浦发银行是最早参与自贸试验区债券的金融机构之一,2016年就首单参与了上海市政府发行的自贸债投资,截至目前,已累计为51单自贸区债券发行提供金融服务,结算金额突破350亿元。业务规模引领市场,服务的发行人不仅有上海本土企业,更通过全行联动的机制将自贸区债券服务推向全国。浦发银行还致力于开展市场研究及培育,投身于全市场自贸区债券的有序发展。今年以来已开展多项课题研究,向政府监管部门提供自贸债服务方案并承办首届自贸区债券高峰论坛。

在与科创中心联动方面,浦发银行重点针对半导体、生物医药、互联网等科创企业生命全周期的不同特点提供服务,为近600家科技企业提供FT账户服务,FTF账户参与境内股权激励计划的金融服务入围2020年度上海市金融创新奖,这也是继FT跨境可转债业务获得2017年度上海市金融创新三等奖后,浦发银行在自贸科技领域第二次获此殊荣。随着国家分批在全国范围内推进自贸区建设,浦发银行充分发挥在自贸金融服务领域积累的先发优势,将有关服务经验和成功案例向全国复制推广,积极跟进在各地自贸区提供高质量自贸金融服务,目前已成为自贸区金融服务覆盖率最高的银行之一,形成“立足上海、辐射全国”的自贸业务发展格局。目前,浦发银行上海分行与系统内北京、大连、苏州、南京等近20家兄弟分行开展合作,使得全国近百家企业享受到自贸区政策红利。

自贸“新思维”构建专业平台,积极投身创新实践

为加强自贸创新产品研发,浦发银行筹建以“五一”劳动奖章获得者朱承备命名的“朱承备自贸创新实验室”。参与实验室的成员主要以熟悉自贸业务的青年员工为主,他们在工作富有朝气以及活力、锐意创新、勇挑重担,成为推进业务发展的生力军。自贸创新实验室成立以来,在客户服务、业务创新以及跨境风险管理等领域开展工作,起到了业务先锋突击队的带头模范作用。

首先是以客户体验为中心,形成场景化服务特色。自贸创新实验室抓住自贸试验区集聚行业特征,围绕区域经济特点以及客户需求,在业内最早推出自贸试验区金融服务方案。在上海自贸试验区建设10周年之际举行的“潮起自贸10周年,浦发新程向未来”浦发银行自贸跨境年会上,该行推出第十二版服务方案。服务方案由最初的不间断依据外部政策变化、新兴行业特征以及市场动态进行更新,逐渐转变为突出场景化的服务特点。场景化服务就是把银行从产品视角转换为客户需求视角,从客户需求出发提供金融供给。银行主动熟悉客户的业务模

式,然后将政策和银行产品以及科技三者结合起来,有针对性地服务客户某个具体的业务场景,将自贸金融政策更好传达至企业,也更为高效地服务实体经济及国家战略。目前,经过实验室的研究与总结,浦发已积累了离岸经贸、跨境电商、全球司库、海外资金安全、跨境船舶管理、自贸债等12个服务场景。今年8月,上海市金融学会跨境金融服务专业委员会发布《国际船舶管理自由贸易账户服务方案》,该服务方案正是在总结浦发银行场景化服务船舶管理业态的实践基础上形成的,并将面向全行业推广。

其次是不断开拓思维,提升创新能级。通过自贸创新实验室的努力,浦发银行在人民币资本项目兑换、扩大人民币跨境使用、外汇管理改革金融创新等领域积极开展先行先试,先后落地近百项市场首单或首批创新业务。一是丰富FT账户本外币一体化的金融创新,助力人民币资本项目推进,首批启动FT境外融资,首批启动FT外币服务,首家为上海清算所开立中央对手清算FTF账户、开立首张大宗商品FT跨境电票,发行首单FT跨境理财产品,落地首批区外科技企业FTE账户服务、首批FTF海外引进人才服务、首单FT跨境飞机融资租赁、首单FT人民币结构性存款、首单FT托管等一系列创新业务。二是推进人民币国际化金融创新。浦发银行首批启动跨境双向人民币资金池、人民币境外借款、全功能型双向人民币资金池业务,首家推出服务贸易跨境人民币经常项下集中收付,首批上线CIPS系统等业务,助力人民币国际化发展。该行2023年上半年跨境人民币业务量为2714亿元,在上海市场位列股份制银行第一,全市场第七。三是推进外汇管理改革金融创新。浦发银行还首批启动外汇资金集中运营管理、启动资本金意愿结汇、落地资本项目便利化支付、落地高新技术企业外债便利化、办理一次性外债额度登记,落地首笔完成租赁母子外债额度共享等金融创新服务。

最后是探索与跨境便利化政策相适应的风险管理模式。随着离岸贸易、跨境电商等跨境新业态在自贸区的兴起,银行跨境业务规模逐年扩大,业务类型呈现多样化发展趋势。传统的逐笔真实性审核已逐步被“原则监管”“事中事后监管”所代替,依靠事前逐笔审核来控制业务合规风险的原理已不适用。浦发银行持续推动自贸便利化的跨境金融政策,自贸创新实验室通过风控模型以积分达标方式对风险进行管理,只有企业评测总分达到一定标准以上,银行方可为其提供简化审核的金融服务。这样的服务模式有效提升了企业的体验。截至目前,浦发银行已为企业办理离岸经贸业务约200亿元,业务规模引领市场。

站在新的起点上,一幅更加宏大的自贸发展蓝图正缓缓打开。面对自贸试验区广阔的发展前景,浦发银行将继续秉持服务实体经济、支持金融改革创新初心,发挥平台优势,主动参与金融创新,深耕自贸不停,不断促进自贸金融与上海贯彻落实国家战略的融合发展,持续提升服务客户能力和价值创造能力,在新时代新征程上,以更加优异的成绩彰显上海金融旗舰企业的新担当新作为。



浦发银行上海自贸试验区分行聚焦创新业务落地,努力打造全行自贸服务平台。



坐落于浦东外高桥保税区的上海自贸试验区“海鸣门”。

本报记者 邢千里摄