

服务上海自贸区建设十年 浦发银行打造金融创新“桥头堡”



今年是上海自贸区建设十周年。作为我国首个自贸试验区,十年来,上海自贸区不断攻坚克难、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,在自贸区金融改革的蓝图上留下了浓墨重彩的一笔,累计为5000余家企业提供了自由贸易账户服务,为460多家跨国企业搭建了跨境双向人民币资金池,是唯一一家连续十一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其自身打造成为全行自贸服务平台,曾荣获自贸区十大制度样本企业的荣誉称号。2019年8月,伴随上海自贸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。为了迎接自贸区金改带来的挑战,浦发银行充分发挥了总行在上海的优势,形成了全行“上下一盘棋”推进自贸业务的氛围。总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,真正体现了内部的高效集成。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区金改方向,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。在政策运用的同时,加强了自贸政策与科创中心、长三角一体化等战略的协同发展,形成了自贸试验区与国家重大战略联动发展的格局。

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,不仅第一时间实现了新政策的落地,也高度重视便利化的复制推广,积极开展宣传引导并复制推广,形成行业的引领,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,服务涵盖了新兴互联网行业、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解决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2023年9月,累计通过自贸账户放款金额近3000亿元,涵盖了对于区内项目建

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,形成了自贸跨境资本全生命周期服务,有力促进科创中心建设。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放。自新片区挂牌以来,贷款新增近330亿元,实现投放规模翻倍,不仅参与新片区基础设施建设融资,还为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。

在跨境汇兑服务方面,浦发银行聚焦跨境企业外汇避险需求推出了自贸汇兑系列产品,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,对于企业内部汇率风险管理予以更为高效的支撑。此外,通过API直连(开放银行)技术应用用于自贸即时汇兑,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,实现了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了紧密的合作关系。自浦东引领区工作启动

以来,自贸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了金融服务,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,更是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。今年以来已经开展了多项课题研究,向政府监管部门提供了自贸债服务方案并承办了首届自贸区债券高峰论坛。在与科创中心联动方面,浦发银行积极寻找自贸政策与科创中心建设政策的交集与耦合的路径,重点围绕半导体、生物医药、传媒、互联网等科创企业生命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了2020年度上海市金融创新奖,这也是继FT跨境可转债业务荣获了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上海自贸金融领域服务的先发优势,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了自贸区政策的红利。

其次是不断开拓思维,提升创新能级。通过自贸创新试验室的努力,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、成为首家为上海清算所开立中央对手清算FTE账户、开

立首张大宗商品FT跨境电票、发行首单FT跨境理财产品的银行,落地了首批区外科创企业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子公司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,自贸创新试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的提升了企业的体验。截至目前,浦发银行已为企业办理的离岸经贸业务约200亿元人民币,业务规模引领市场。

站在新的起点,一幅更加宏大的自贸发展蓝图正在向我们缓缓打开。面对自贸区广阔的发展前景,浦发银行将继续秉持服务实体经济、支持金融改革创新的初心,发挥平台优势,主动参与金融创新,深耕自贸步履不停,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。