

出國報告(類別:開會)

參加中國大陸浦發銀行 2019 台資
同業研討會議摘要報告

服務機關:台灣土地銀行

姓名職稱:黃煒育科長

派赴國家地區:中國大陸

出國期間:108.5.15-17

報告日期:108.6.24

摘要

中國大陸上海浦東發展銀行(簡稱,浦發銀行)為促進與國內銀行同業雙向交流於 108.5.15-108.5.17 邀請國內多家金融機構參加該銀行於中國南京市舉辦的浦發銀行 2019 台資同業研討會議,會議議程包含人民幣綜合服務、貨幣市場、外匯市場、債券市場及投資銀行等業務。浦發銀行建行以來,秉承篤守誠信及創造卓越的經營理念,積極探索和推進金融改革與創新,該行除 2011 年成立香港分行外,在 2017 年開立新加坡分行及 2018 年開立倫敦分行,加快該行國際化腳步。該銀行國際評級具投資等級 Moody's Baa2/S&P BBB/Fitch BBB,全球 1000 大銀行第 25 位,員工總數 55,692 人。

在 2018 年,浦發銀行持續深化信貸結構調整,強化分層分類管理,加大低資產調整;在零售業務方面,浦發銀行加大推進零售業務發展,深化客戶服務、增加產品創新及妥適風控管理,以期提升服務品質,增加盈餘效益。在資訊化工程轉型和結構調整方面,該銀行重點轉而關注線上行動 APP、網路電子銀行服務、線上客服服務範圍等三大部分業務,創新重構全方位金融服務模式。另浦發銀行亦提供同業金融業務交流與合作,包括跨境人民幣綜合服務方案、跨境貿易融資、金融商品業務及債券投資等業務。

浦發銀行自 1992 年成立迄今僅 26 年餘時間,由於該行透過有計劃擴展業務,使其銀行業務具多元性,且積極往資訊化工程轉型,以期滿足市場客戶需求;本行目前在大陸已設有大陸分行,期可評估透過雙方業務合作,將可能有助於本行大陸分行之業務推展。

目次

壹、會議目的	3.
貳、活動過程說明	3.
參、浦發銀行簡介	
一、背景與發展	3.
二、資產規模與國際化進程	3.
三、業務多元化	4.
四、經營效能	4.
五、風險管理	4.
六、深化客戶服務	5.
七、金融資訊化與銀行結構調整	5.
肆、浦發銀行提供同業金融業務交流與合作	
一、跨境人民幣綜合服務方案	6.
二、跨境貿易融資	6.
三、金融商品業務	6.
四、投資業務	7.
五、聚焦海外	7.
六、宏觀經濟解讀	7.
伍、心得與建議	8.
附錄	8.

壹、會議目的

中國大陸上海浦東發展銀行(簡稱，浦發銀行)為促進與國內銀行同業雙向交流於 108.5.15-108.5.17 邀請國內多家金融機構，包含兆豐商銀、華南銀行、彰化銀行及上海商銀等，參加該銀行於中國南京市舉辦的浦發銀行 2019 台資同業研討會議，透過本次研討會相互學習與交流，期對各與會銀行業務營運與推展具有正面效益。

貳、活動過程說明

本次活動舉辦在中國南京市東郊國賓館會議廳，參加人員於 5 月 15 日及 16 日分批報到，由浦發銀行工作人員負責接待，會議於 5 月 16 日上午 08:50 正式開始，各時段議程的主持人主要均由浦發銀行派任其銀行之各業務部門人員擔任，會議議程包含人民幣綜合服務、貨幣市場、外匯市場、債券市場及投資銀行等業務；另於隔日上午 09:00 進行分組交流活動，本次研討會於中午 12:30 結束，參加人員由本次會議工作人員分批送站或送機返鄉。

參、浦發銀行簡介

一、背景與發展

上海浦東發展銀行是在 1992 年 8 月 28 日由中國人民銀行批准設立、於 1993 年 1 月 9 日正式開業的股份制商業銀行，其總行設在上海，且是中國金融市場自其《公司法》、《商業銀行法》和《證券法》頒布實施以來首家由中國人民銀行、中國證監會正式批准的股份制商業銀行上市公司^(註 1)，並在上海證券交易所正式掛牌上市。

二、資產規模與國際化進程

浦發銀行建行以來，秉持誠信原則及創新卓越的經營理念，積極探索和推進金融改革與創新，該行除在 2011 年成立香港分行開起國際化布局，在 2017 年開立新加坡分行開業，架起與東南亞的金融橋樑，以及 2018 年開立倫敦分行，則

加快該行國際化腳步。截至 2018 年底，浦發銀行集團資產總額人民幣 62,896.06 億元，較年初增加人民幣 1,523.66 億元，成長 2.48%。資本充足率 13.67%，較年初提升 1.65%^(註 6)，其核心資本充足率 10.09%，不良貸款率 1.92%，國際評級具投資等級 Moody's Baa2/S&P BBB/Fitch BBB，全球 1000 大銀行第 25 位，員工總數 55,692 人^(註 4)。

三、業務多元化

浦發銀行主營業務主要包括：吸收社會大眾存款、辦理短期/中期/長期貸款、辦理票據貼現、發行金融債券、代理兌付、承銷政府債券、買賣政府債券、金融同業拆借、提供信用保證及擔保業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務。在外匯業務部份包含外匯存款、外匯貸款、外匯匯款、外匯兌換、國際結算、金融同業外匯拆借、外匯票據承兌和貼現、外匯擔保、結(售)匯；買賣和代理買賣股票以外之外幣有價證券；代客外匯買賣；另外還有資信調查、諮詢、保證業務、人民幣和外幣信用卡業務、離岸金融業務等，以及經中國人民銀行批准的其他業務。^(註 1)

四、經營效能

該行 2018 全年實現營業收入人民幣 1,715.42 億元，同比增加人民幣 29.23 億元，成長 1.73%；歸屬於母公司股東的淨利潤人民幣 559.14 億元，同比增加人民幣 16.56 億元，增長 3.05%^(註 6)。另該銀行亦不斷優化其業務結構，並推動業務高質量化發展及降低經營風險成效顯著，朝穩健發展基礎前進。

五、風險管理

在 2018 年，浦發銀行持續深化信貸結構調整，強化業務分層分類有效管理，加重對較低效用資產調整和退出市場力道，加大對鄉村振興、區域協調和創新驅動等重大國家戰略的支持^(註 6)。同時，浦發銀行通過完善風險管理體系，強化風險制度、政策與授信管理，持續優化風險計量與評級的管理，持續深化實體檢查與非實體監測，加快天眼系統投產，利用大數據、系統運算等科技設備^(註 6)，構建覆蓋全集團及境內外的風險偏好管理體系等，逐步落實各項業務風險管理基礎，提

升銀行全面風險管理能力。

六、深化客戶服務

在零售業務方面，2018年，浦發銀行加強推進零售業務發展，深耕客戶服務、增加產品創新、強化風控管理，以期提升服務品質，增加盈餘效益。零售營業淨收入繼續保持較快增長，全年實現營業淨收入人民幣663.26億元，增幅16.15%，佔全行營業淨收入的42.48%^(註6)，成為第一大收入部份。

七、金融資訊化與銀行結構調整

在資訊化工程轉型和結構調整方面，該銀行重點轉而著力在線上行動APP、網路電子銀行服務、線上客服服務範圍等三大項業務發展，重新建構全方位金融服務模式，以及跟隨社會資訊化腳步加快櫃檯業務網路化，降低櫃檯成本並爭取廣大網路族群客戶。截止2018年底，其手機銀行客戶數達到3,466萬戶，較年初增長28.1%，另個人網銀客戶數已達到3,024萬戶，較年初增長20.1%^(註6)。

在金融市場與金融機構業務方面，浦發銀行主動順應監管要求，強化客戶經營，致力於產品和業務創新力道，優化自身業務結構，不斷增強金融市場業務運作水準和投資交易能力，提升銀行經營效益、強化業務風險管控。截至2018底，該行資產託管業務規模人民幣11.93萬億元，較去年成長16.05%^(註4)；資產管理理財業務規模達人民幣1.3億元^(註6)。

2019年浦發銀行將著眼在調整銀行業務結構、穩定業務增長；嚴格遵循法規、提高業務營運質量；優化管理能力、增強業務推展能力的經營主軸，再進一步續推進未來五年規劃實施。圍繞深化金融業務供給面結構性改革，進一步提升服務實體經濟質效；訂定以客戶需求為導向為基礎目標，持續深化結構調整，提升客戶服務能力，加強改革創新力道；強化風險管控與符合法規管理；適應數據字化發展趨勢，加強自身專業能力，推動全行加快實現高質量可持續發展。^(註6)

肆、浦發銀行提供同業金融業務交流與合作

一、跨境人民幣綜合服務方案

由於人民幣國際化穩步發展，依據 2018 年 8 月 SWIFT 數據顯示，人民幣占全球付款最活絡貨幣第五位^(註 5)，人民幣繼續成為中國大陸和香港地區用於其全球跨境支付的第二大貨幣。浦發銀行積極推展跨境人民幣貿易業務的發展與創新，並累積豐富資源及操作經驗，包含帳戶管理業務的代理結算及帳戶查詢，並參與市場人民幣跨境支付系統（Cross-border Interbank Payment System，簡稱 CIPS）服務，可提供人民幣跨境貿易結算、跨境金融機構及個人匯款支付結算等各類服務；資金管理業務部份有日間透支、約定存款、大額可轉讓定期存單、人民幣購售債券回購、帳戶融資、自動轉匯等業務，該行並為其境內銀行間同業拆款、債券市場和外匯市場成員、SHIBOR 報價行之一^(註 5)；另貿易融資的貿易結算信用證買斷，包含 CNY、CNH 報價等業務，對此該行表示其處理實效性強、可能給予同業授信額度充足；投資服務部份有債券代理結算及資產管理等業務，各項產品服務和經營業績在同儕中處於領先地位。

二、跨境貿易融資

該行以風險參與的方式，與同業客戶約定，以融資或非融資方式全部或部份參與風險出讓行的各類跨境貿易融資資產項下金融機構債務人的付款風險，海外代付、海外直貸等。此外在國際信用證結算方式下，同業金融機構以信用證受益人無追索權買入收取信用證下款項的權利後，該行在收到承兌行已出具真實有效的到期付款確認前提下，以上述同業金融機構無追索權買入該信用證結算項下債務的業務，且可以境內或離境人民幣報價，同業額度充足。^(註 5)

三、金融商品業務

外匯交易涵蓋個人、公司及同業客戶，穩步發展外匯即期交易、外匯遠(換)匯交易；另產品亦包含避險類產品、期權組合產品、利率衍生性商品、貴金屬與大宗商品業務等^(註 3)。

四、投資業務

該行可以提供可交易產品為利率債類的國債、央票、政策性金融債、地方政府債等；信用債類則包含企業債、金融債、中期票據、國際機構債、短期融資券、資產支持政券等業務。該行可提供債券代理結算、債券代理清算、債券代理交易及投資諮詢等服務^(註 5)。服務對象包含境外央行港澳人民幣清算行境外參加銀行合格境外機構投資者。

五、聚焦海外

浦發銀行海外分行服務，其自 2011 年 6 月香港分行正式開業以來，該銀行香港分行業務快速增長。同時至 2016 年該行在香港中國企業離岸債券承銷和香港銀團貸款簿記行排行榜上已分列第四位和第七位^(註 2)。除香港分行外，隨著 2017 年新加坡分行及 2018 年倫敦分行等其他海外分行陸續開業，香港分行可以與其他海外分行分行展開銀團貸款、債券承銷等領域的多樣合作，為浦發銀行境內外客戶提供更加廣泛的全球一體化綜合金融服務。

六、宏觀經濟解讀

2018 年美國經濟表現強勁，進口需求增加，而據中國海關總署 1 月份公布 2018 年外貿全年統計數顯示，中國當年度對美國出口大幅增長 11.3%，達到 4,784 億美元，貿易順差更成長 17.2%，達到 3,233.2 億美元^(註 7)，穩居中國各貿易順差國之冠，且連續 2 年刷下新高紀錄。而 2018 年大陸固定資產投資年增率則降至 5.9%，為 2000 年以來新低^(註 8)；由於中國大陸過去長期透過「信用擴張」支撐經濟成長，致 2018 年其基礎建設投資大幅下滑，與實質消費快速回落，而 2019 年中美貿易戰導致大陸出口放緩、企業投資與消費者信心減弱，將直接影響到大陸經濟成長，因此未來中國經濟將逐步調整措施，包括企業信用去槓桿化調整、推行一帶一路去化境內過剩產能並提升經濟成長、創造內需市場減緩對出口依賴及產業勞力密集將逐步轉型至資本密集，提高產能及獲利能力，增加經濟成長穩定性。

伍、心得與建議

浦發銀行自 1992 年成立迄今僅 26 年餘時間，由於該行透過有計劃擴展業務，使其銀行業務具多元性，且積極往資訊化工程轉型，以期滿足市場客戶需求，另該行營業據點自上海地區成立至今已擴及中國大陸境內各地 150 個大中城市，設有 41 主要一級分行據點及境外的 3 家海外分行，其員工超過 5 萬 5 千人的規模，此外近年來，浦發銀行面對中國大陸境內經濟增速放緩，金融資金融通去中介化，市場直接金融提升、利率市場化等加速推動等諸多挑戰，惟該行運用積極金融創新策略，強化風險控管，有效應對環境變化取得預期中的效果，而本行目前在大陸境內已設有分行，浦發銀行主要業務仍以中國境內市場為主要，其業務經營同屬中國大陸境內市場，期可評估透過可能雙方業務合作包含產品創新、人民幣或外幣拆款業務往來、法規面諮詢等，將可能有助於本行在大陸當地分行業務推展。

附錄

參考資料：

- 註 1. 上海浦東發展銀行 MBAlib 智庫百科(<https://wiki.mbalib.com/zh-tw/%E4%B8%84%E6%B5%B7%E6%B5%A6%E4%B8%9C%E5%8F%91%E5%B1%99%E9%99%9B%E8%A1%8C>)
- 註 2. 浦發銀行國際化經營嶄露頭角 KKnews (<https://kknews.cc/zh-hk/finance/z34mp6g.html>) 2017-05-08 由 金融界 發表于財經
- 註 3. 浦發銀行官網(<https://www.spdb.com.cn/>)
- 註 4. 2019 年走進浦發資料本 P1.P2.P5.P6.P7.P12.P16 等 發行:浦東發展銀行
- 註 5. 融匯東西貫通全球新思維心服務 浦發銀行資料本 P4.P6.P7.P10.P11.P12.P13.P14 等,發行:浦東發展銀行
- 註 6. 浦發銀行 2018 年度報告中國證券報中證網 2019-03-28 (http://bia5.news.cn/gate/bia5/www.cs.com.cn/ssgs/gsx/201903/20190328_5934233.html) : sohu 網報導 (http://www.sohu.com/a/303923583_99958709) 2019-03-26
- 註 7. 貿易戰陰影下中國對美順差 (<https://www.bbc.com/zhongwen/trad/chinese-news-46863384>) 2019.1.15 BBC NEWS
- 註 8. 中國經濟趨緩非僅是中美貿易戰之過(<https://view.ctee.com.tw/analysis/9114.html>) 工商社論 2019.02.19 / 總體經濟 / 社論