

交易银行：银行公司业务的本源和回归

——访上海浦东发展银行贸易及现金管理部总经理杨斌



■ 本报记者 丁翊轩

经济决定金融，金融服务于经济。基于经济与金融的基本关系，从经济的新常态到金融的新常态，不仅有其特定的发展过程和演进逻辑，也将给包括银行在内的各微观主体带来深远的影响。

以此为背景，银行有必要深入研究经济新常态和金融新常态，并积极探寻银行未来经营转型之道。但应该朝哪个方向转型、如何实现转型，从而走出一条适合自身实际的发展道路，对各家银行而言都是一个难题。

上海浦发银行贸易及现金管理部总经理杨斌表示：在面对经济“新常态”、监管制度愈加严格的大环境下，银行已认识到交易银行业务的重要战略地位。他认为，交易银行通常而言是指商业银行面向客户日常生产经营过程中发生的采购、销售等交易行为所提供的支付结

算、贸易融资、财资管理等金融产品和服务。交易银行业务具有低风险、低资本占用、收益稳定等特点，是金融服务的根本，是银行公司业务的本源和基础。

“共生融合”下交易银行大破题

中国贸易报：当前交易银行业务备受业界关注，您觉得中资银行在发展交易银行业务时将会面临哪些问题？

杨斌：交易银行在我国尚处于起步阶段，主要表现在四个方面：一是组织机构有待统一。交易银行业务分布多个部门管理，通常情况下包括结算与现金管理部、贸易金融部、国际业务部、电子银行部等等，在组织架构的顶层设计方面尚无法做到统一规划。

二是产品及服务有待协同。由于组织机构的分割，相应的在产品创新、市场营销及客户服务方面形成了各自为战的局面，在部门利益和考核主导下，部门间的协作较为困难，难以取得良好的协同效益。

三是IT支撑系统尚未有效整合。交易银行产品众多，涉及客户产供销环节，需要银行有着强大的IT平台及整合业务流程的支撑，从而实现账户管理、支付结算、内部计价、资金预算、短期融资、资金集中、报表管理、系统直连等环节的统一集成，将现金管理、贸易融资、风险管理等数据有效联接，确保数据管理能力能够有效支持产品分析、风险识别和需求挖掘，而目前极少银行能够做到。

四是经营与管理机制尚未成熟。交易银行不同于单一业务领域，其经营模式、运行机制、考核体系、核算体系等需要通盘考虑，而目前国内商业银行在这方面尚在探索中。

中国贸易报：请您谈谈贵行“交易银行”的业务组成模式及其业务亮点。

杨斌：浦发银行交易银行业务的组织机构涉及五个业务领域，分别为财资管理、电子渠道、供应链金融、跨境金融和贸易服务。

2013年浦发银行在国内银行中首个完成了交易银行业务的组织机构调整，将原先分散的产品线和管理职能集中于总行贸易与现金管理部进行统一和归口管理，在分行层面初步完成了对应职能部门机构建设和人员配备，并初步确立了量化考核的部门总体考核方向。

该行同时提出“5-4-3”交易银行经营策略，即：五大产品、四大服务方案和三大电子渠道。具体实施以“四大服务方案”为主体，五大产品和三大渠道为两翼的推进策略。

其中，五大产品是指票据、国际结算、国内信用证、保理、理财；四大服务方案是指跨境联动金融服务方案、全球供应链金融服务方案、集团资金管理服务方案和集中收付款服务方案；三大电子渠道是指网上银行、手机银行、银企直连。

目前，浦发银行交易银行产品已涵盖了企业从采购、内部管理及交易、销售的各个环节并覆盖境内外、本外币业务，产品种类超过百种，基本可满足客户交易银行金融需求。

同时，浦发银行在新一代项目的推进中，高度重视交易银行领域的系统融合和扩展，结合现有业务的板块分类，打造功能强大、流程合理、高度耦合的系统平台，为交易银行业务的发展提供强有力的系统支持和关联的风险控制。

提升跨境金融业务核心竞争力

中国贸易报：随着全球经济一体化的进一步升级，跨境金融需求日渐凸显。请问浦发银行在跨境金融领域的战略布局是什么呢？

杨斌：浦发银行秉持以客户为中心的经营理念，加快跨境金融领域战略布局主要表现在以下几点。

一是转变经营思路，以投行思维、互联网思维、供应链思维发展跨境金融业务，根据客户“走出去”过程中不同阶段可能产生的不同层次需求，有针对性地提供综合性跨境金融服务。着重在运用“四款”（存款、贷款、收款和付款）及“四率”（费率、汇率、利率和效率）方面提升跨境金融业务核心竞争力。

二是进一步打造业内领先的跨境联动经营模式，建设并利用离在岸、境内外、本外币一体化的跨境金融平台，实现跨境、跨币种、跨市场、跨账户体系的多维度联动金融创新。浦发银行是四家最先获得离岸金融业务试点牌照的商业银行之一，已有十余年的离岸业务经验。浦发银行一直以来都注重跨境渠道建设，已在海外建立了30余家账户行和1700余家代理行，遍及全球111个国家和地区。此外，浦发银行在跨境人民币清算领域也建立了丰富的境外渠道，范围遍及欧洲、美洲、非洲及亚洲各地区。

三是推进产品创新，有针对性地提供跨境金融业务服务方案。2014年，浦发银行推出境外放款、海外直贷、理财质押项下贸易融资业务、国际福费廷创新业务、IFC担保项下国际福费廷、远证即付、保付通、参付通等产品创新，为客户提供丰富多样的跨境金融服务。2014年该

行发布了《跨境联动金融服务方案（2014版）》，对进出口企业、境内外联动型企业、跨国集团企业定制专项金融服务方案，在业界获得一致好评。

中国贸易报：预计2015年国家的进出口业务将呈现稳步增长态势，金融创新项下的政策简政放权将进一步推动外贸升级转型。贵行将如何抓住机遇发展跨境金融业务呢？

杨斌：浦发银行将从以下几个方面着力发展跨境金融业务。

一、做好客户经营，维护好现有客户，挖掘潜在客户，从客户需求出发，依托业内领先的在离岸、境内外、本外币一体化跨境金融平台，从服务能力和品牌推广两方面入手，着力提升金融服务的广度和深度，提供有针对性的一揽子产品组合和综合服务方案。

二、加快产品创新，浦发银行根据市场需求，大力发展跨境贸易融资创新组合产品，创出了包括“兑”、“通”、“赢”三大系列的特色产品，“兑”系列产品创新了跨境的汇兑业务，“通”系列则打通了跨境企业集团的授信，“赢”系列则通过整合境内外、利汇率的差异，帮助企业在跨境经贸活动中避险保值。此外，浦发银行还关注跨境跨界业务融合及新兴业态的发展，如深化与各类要素市场等的跨界合作，加强跨境电商业务建设及与第三方支付机构的合作。

三、提升风险管控，推进自偿性贸易融资业务。贸易融资流贷化是当前贸易融资风险高企的主要原因之一，要从根本上解决贸易融资流贷化问题，就必须还贸易融资本来面目，从打造全新的授信方法论入手，做真正的贸易融资，加强自偿性贸易融资。

四、充分利用政策，依托“一带一路”、“自贸区”、“京津冀”、“前海”、“义乌”等政策机遇开展的跨境金融创新。作为首批在上海自贸区挂牌成立分支机构并通过分账核算单元验收的银行之一，浦发银行推出了“自贸区四大金融服务方案”，成功开展各类跨境人民币金融服务创新，在业内处于领先地位。随着天津、广东、福建自贸区的逐步设立和发展，浦发还将进一步为“走出去”的客户提供区域化、特色化的贸易金融服务。



环球智赢——华夏银行国际金融服务

产品超市： 国际结算 贸易融资 外汇交易 外汇担保 跨境人民币 国内信用证 组合产品 同业业务

特色解决方案： 进口增利赢 出口创利赢 进口存汇赢 出口存汇赢 汇款速达赢 融资避险赢 海外展业赢 神州创业赢 留学一站赢 出国劳务赢

行业服务方案： 电子信息行业 装备制造行业 有色金属行业 纺织行业 粮油行业 汽车行业 对外承包工程行业

股票代码：600015 客服电话：95577 www.hxb.com.cn





浦发银行
SPD BANK



浦发创富
Corporate Wealth Plus

新思维·心服务

融通财富智慧

恒久动力支持

供应链金融业务解决方案

- 在线供应链金融支持方案

■ 绿色供应链金融支持方案

■ 1+N 供应链金融支持方案
- 跨境供应链金融支持方案

■ 供应链金融平台支持方案

上下联动的齿轮，融通的发展动力，为供应链同盟提供恒久不断的金融支持。浦发银行公司金融服务—浦发创富，因需而动，全面推出专业供应链融资解决方案，在企业投标及订单取得、采购、生产及销售等各个经营环节，提供优质高效的金融支持，为企业注入强劲发展动力。

创造·分享 共同成长

客服热线 95528 www.spdb.com.cn