

浦发银行高管大换血 多名干部空降

受业绩下滑、内部治理风波等多重影响，在大股东的意志之下，浦发银行的高管层面临重大调整

刚刚报出 2023 年上半年净利润大幅下滑的浦发银行（600000.SH）迎来高管层大变动，引发市场广泛关注。

截至 2023 年 8 月 31 日，6 家大行、10 家上市股份行及部分城、农商行披露了上半年业绩，其中，资产规模 8.93 万亿元的浦发银行以-7.52%的营收同比增长率“吊车尾”；归母净利润同比增长率均值为 2.62%，比一季度低 0.81 个百分点，其中浦发银行出现了 23.32%的罕见跌幅。据统计，10 家股份行上半年营收同比增长率均值为-3.98%，降幅较一季度小幅收窄，其中浙商银行是唯一维持正增长的股份行。

近年来，除了民生银行 2020 年净利润出现 36%的跌幅外，此等资产规模的大中型银行鲜少出现超过 20%的净利润降幅。对此，浦发银行的解释是主要受资产重定价、市场利率下行、资本市场波动等影响。此后，继 2022 年浦发银行内部风波引发高管地震的传闻暗中流淌之后，市场上再度传出浦发银行高管队伍大换血的具体说法，直至在本

周三落定。

浦发银行中报显示，该行董事长为郑杨，行长为潘卫东，副行长为刘以研、崔炳文、谢伟。近日，据获悉，浦发银行包括董事长、行长、专职党委副书记在内的多名高层干部被调整，新任干部均为“空降”，一把手来自国有大行，二、三把手或都将来自上海市政府。

多位知情人士称，9月7日快下班前，浦发银行宣布了一系列的任命：建设银行总行业务总监张为忠被任命为浦发银行党委书记，并推荐为董事长；浦发银行副行长、首席风险官刘以研被任命为党委副书记；上海市国资委副主任康杰将调任浦发银行副行长；上海市地方金融监督管理局（上海市金融工作局）副局长赵万兵，也被任命为浦发银行党委副书记。

另外据了解，浦发银行现任董事长郑杨，将调任上海国有资本投资有限公司（下称“上海国投公司”）副董事长；现任行长潘卫东，将调任上海联合产权交易所（下称“上海联交所”）副总裁。知情人士称二人均保留了原职级。生于1963年6月的浦发银行分管人事的专职党委副书记陈正安此番亦被免职。而浦发银行现任监事会主席王建平生于1960年，年满63周岁即将退休。

浦发银行此次高层大换血力度较大，有何原委？

I. “一把手”交接棒



据多方了解，建行总行公司业务总监张为忠（上图）即将出任浦发银行党委书记，待相关公司治理程序及监管部门核准任职资格后，他将正式出任浦发银行董事长。此外，他还将近期的过渡期内代为履行一段时间行长职务，直至行长人选到任。

张为忠，1967年出生，辽宁省大连市庄河石城乡人。1993年从辽宁师范大学毕业后，他在母校工作过一段时间，先后任校长办公室秘书科长兼法学讲师、出版社办公室主任。

1995年9月，张为忠调入建行大连市分行，先后任市场开发处科员、

监察室副主任、监察室主任、办公室主任、开发区分行行长；2008年8月，他任大连市分行总审计师；2011年11月，他任建行内蒙古分行总审计师；2013年11月，他任建行湖北省分行副行长、纪委书记。

在省分行任职多年后，张为忠调至建行总行。2017年上半年，张为忠出任建行总行小企业业务部副总经理，后又任总行普惠金融事业部总经理，2020年左右任建行总行公司业务总监。

据了解，张为忠在建行的口碑很好，多位接触过他以及与他共事过的人对其赞誉，“水平很高，为人还很谦和”，“为人低调，权力不小，但办事考虑却很细心周到”。

张为忠担任建行普惠金融部总经理时，建行刚将普惠金融与住房租赁、金融科技列为三大战略，张为忠彼时被委以重任。目前，建行已成为市场上普惠金融供给总量最大的金融机构。

据了解，相比以前费时、费力、磨人的传统模式，建行发放小微贷款用的是批量获客、精准画像、自动审批、智能风控、综合服务的线上模式，主要是应用大数据等技术，根据客户不同资质预审批一个贷款额度，有贷款额度的客户可在线查阅自己的预审批额度，额度有高有低，有的没有额度。客户来源主要是在存量建行结算客户中进行挖掘，

定期甄别出资质较好的小微客户；同时与部委、地方政府、协会合作，挖掘新客户。“小微快贷”是建行特色产品，该业务是通过分析小微企业及企业主在建行金融资产、房贷及结算流水等数据，发放的全流程网络自助贷款，企业自动在线上申请、自动审批、自动签约、自动支用。

据建行 2023 年中报发布会披露，该行普惠贷款余额从 2017 年末的 4000 多亿元增长到 2023 年 6 月末的 2.86 万亿元，余额占比从 3.4% 上升到了 13.4%，新增占比从 7.6% 上升到了 24.3%，不良率从 7%—8% 下降到了 1.27%，资产质量相对良好。

II. 二、三把手来自上海市政府

行长究竟谁来接任？目前还有一点小悬念。

业内人士分析，此番接任党委副书记的原副行长刘以研生于 1964 年，现年 59 岁；而被任命为副行长的康杰现年 44 岁，受上海市政府委派而来，将分管浦发最重要的对公业务，未来更加可期。

康杰现任上海市国资委党委委员、副主任，他有多年的银行管理经验和社会服务经历。2019 年 3 月至今，他担任了上海市青年联合会第十二届副主席，现在还兼任上海市青年企业家协会第八届理事会理事、

上海市金融消费纠纷调解中心理事等职。

康杰 1979 年 4 月出生，汉族，籍贯上海，大学学历，法学学士学位，2002 年 7 月参加工作，2000 年 6 月加入中国共产党。康杰早年曾任上海农村商业银行团委书记，期间先后借调上海市金融党委科学发展观学习实践活动办公室、上海市委第五巡视组工作；随后，历任青浦支行副行长，黄浦支行副行长（主持工作）、行长、党委书记等职。2019 年 1 月，升任上海农村商业银行副行长。

2019 年 6 月 19 日，普惠金融国际学术会议在上海财经大学召开，围绕“普惠金融”就理论、产业、市场、科技等各方面展开探讨。担任上海农村商业银行副行长的康杰发言时重点提到中小银行风险外溢的问题。他表示：“接下来中小银行未来的变迁格局是什么样的？尤其是现在处于中速到中高速发展阶段，已经有了导火线，到底会演化为黑天鹅还是灰犀牛？包商银行事件之后，会不会引发将来中小银行新一轮的并购潮？”同时他还认为，普惠金融服务需要“三平”——平民金融，不要有过高的门槛；平权金融，无论国有、民营、个体工商等不同市场主体的权益应该是一样的；平等金融，从交易两端无论是供给侧还是需求侧，不应存在客大欺店或店大欺客。对公业务方面，康杰在多种场合表示，上海农商银行积极参与长三角一体化，重点是支持基础设施、城市管理和产业发展三大领域的互联互通。

2020年2月，康杰离开上海农商行，调任上海市国资委副主任，分管政策法规、法律事务、企业法治建设、金融和类金融企业发展、私募基金规范发展、金融风险防范、股东事务管理、公司治理建设工作；分管政策法规处、金融企业发展处、公司治理处。2023年3月，上海市国资委副主任康杰一行到华鑫证券调研，听取了华鑫证券在业务开拓、技术创新、风险管理、人才培养及2023年重点工作等方面的专题汇报，并提出华鑫证券要“保持战略定力和战略远见，聚焦专业领域和资源禀赋，着眼长远，打造专而美、精而强的证券公司”。

即将调任浦发银行出任党委副书记、未来有望出任监事长的赵万兵，现任上海市地方金融监督管理局（上海市金融工作局）副局长。公开信息显示，他是1970年10月出生，汉族，籍贯四川西充，全日制大学的农学学士，高级管理人员工商管理硕士，1993年7月参加工作，1992年12月加入中国共产党，曾任上海市金融工作党委组织处（宣传处、统战处）处长，市金融办金融稳定处处长，2018年10月，升任市金融办副主任。

III. 原一二把手“降职不降级”

浦发银行现任董事长郑杨将调任上海国投公司副董事长，现任行长潘卫东将调任上海联交所副总裁。知情人士称二人将“保留职级，降职不降级”。

上海国投公司是经上海市委、市政府批准成立，由上海市国资委出资并直接监管的大型国有资本投资平台公司，注册资本人民币 100 亿元。主要经营业务包括：实施国有资本战略性持股管理和资本运作，承担市场竞争类重大产业项目投资，开展市场化、专业化股权投资基金运营。目前，公司管理层包括党委副书记、总裁戴敏敏，监事会主席胡卫国，党委委员、纪委书记刘炜，党委委员、副总裁陆雯。

上海联交所是上海市政府于 2003 年 12 月批准设立的正局级事业单位，2017 年 12 月改制为市属国有企业；是国务院国资委、国家发改委、科技部、工信部、财政部、生态环境部、体育总局、知识产权局等部委分别在相关领域授权的产权交易服务平台，是集股权、物权、债权、知识产权等交易业务以及增资扩股等融资业务为一体的专业化市场平台。上海联交所提出并实施“一体两翼多平台”战略，以服务国有产权与资源交易为主体，以金融产权和知识产权交易为“两翼”，同时大力发展公共资源、环境能源、区域性股权、企业征信、非公产权、农村产权、体育和旅游资源交易等多元化业务板块。

郑杨是 2019 年 7 月接任年满 63 岁退休的高国富，成为浦发银行党委书记，同年 12 月兼任浦发银行董事长。此前，他任上海市地方金融监督管理局（下称“上海金融局”）局长、上海市金融工作局局长。

郑杨于 1966 年 10 月出生于江苏无锡，中国社科院法学博士，1992 年起参加工作，在国家经济贸易委员会（商务部前身）法规司、中国机电设备招标中心等单位工作。曾任原国家经贸委经济法规司调研处副处长，中国机电设备招标中心开发处处长、第七招标业务处处长。

2000 年起，郑杨开始了金融监管部门职业履历，先是于 2000 年调入人民银行，曾任外管局资本项目管理司副司长。2004 年，郑杨奔赴上海，历任人民银行上海分行副行长兼外管局上海分局副局长，人民银行上海总部副主任、外汇管理部主任。2013 年 12 月，郑杨从方星海手中接棒，出任上海市金融服务办公室主任，主要着力于推动上海自贸区的金融建设，以推动上海国际金融中心建设方案。2018 年 11 月，郑杨出任新挂牌的上海市地方金融监督管理局（上海市金融工作局）局长。2019 年 7 月，浦发银行原董事长高国富到龄卸任，郑杨接棒任浦发银行党委书记；2019 年 12 月，原银保监会核准郑杨浦发银行董事、董事长的任职资格，至今三年多。虽然郑杨任内给外界留下了比较开放、市场化的印象，但对比其他几家股份银行，浦发银行种种原因之下，近几年的营收、净利润规模均处中等水平，但增速远不如同业。

而潘卫东是 2019 年 11 月接任调任上海国际集团总裁的浦发银行原行长刘信义，担任浦发银行党委副书记，监管批复资格后出任行长。此前，他担任浦发银行副行长。

潘卫东与郑杨同岁，出生于 1966 年 10 月，现在将近 57 岁。潘卫东是浦发银行“老将”，曾任宁波证券公司业务一部副经理，浦发银行宁波分行资财部总经理兼任北仑办事处主任、宁波分行副行长，浦发银行产品开发部总经理，浦发银行昆明分行行长、党组书记，上海市金融服务办公室挂职并任金融机构处处长，上海国际集团党委委员、总经理助理、副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长，2015 年 3 月升任浦发银行总行党委委员、执行董事、副行长、财务总监。2019 年 12 月，潘卫东升任浦发银行行长，他同时也是浦发银行子公司上海国际信托有限公司（上海信托）的董事长。

IV. 大换血的导火索

虽然历史上也经历了过几度问责和换帅，为何此番浦发银行高管会如此大规模地换血？

浦发银行成立于 1993 年 1 月，1999 年在上海证券交易所挂牌上市，第一大股东是上海市国资委全资所辖的上海国际集团有限公司，前十大股东包括中国移动通信集团广东有限公司、富德生命人寿保险股份有限公司、上海上国投资产管理有限公司、中国证券金融股份有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、中央汇金资产管理有限责任公司等。

目前，浦发银行在中国境内外设立了 42 家一级分行、1700 余家营业机构，境外分行则包括香港分行、新加坡分行和伦敦分行，拥有 6 万余名员工。浦发银行自 2015 年以来，随着业务发展、战略变换、风险控制的起伏，高管人事也随之发生了几次重大调整。

浦发银行曾有股份行“对公之王”的美誉，但 2017 年成为浦发银行发展的分水岭。当年，浦发银行成都分行窝案爆发。根据银监会 2018 年 1 月的案情通报：浦发银行成都分行为掩盖不良贷款，通过编造虚假用途、分拆授信、越权审批等手法，违规办理信贷、同业、理财、信用证和保理等业务，向 1493 个空壳企业授信 775 亿元。浦发银行成都分行被监管罚款 4.62 亿元。除了相应责任人被追责，浦发银行原董事长吉晓辉也因此挂靴而去，高国富接任；在高于 2019 年到龄退休后，郑杨接棒。

此后浦发银行启动了零售转型。2017 年浦发银行总营业收入为 1686 亿元，信用卡一项业务就贡献了三分之一。但此后零售业务和资管业务内控再次出现问题，资产管理部副总经理杨再斌、私行部产品管理处原副处长鲁志勇、产品经理张玉东、李沛均因严重违法违纪被立案查处。

2017 年，浦发银行与招商银行的资产总额均是 8 万多亿元，兴业银行 6 万多亿元，并列股份制银行三杰。但六年后分化：截至 2023 年

6月末，浦发银行总资产规模8.93万亿元；招商银行却突破了10万亿大关；兴业银行也逼近10万亿元。不仅如此，资本市场估值的市净率倍数也越来越大，浦发银行不被看好。

自2019年下半年后，浦发银行主要经营指标均出现不同幅度的降低，净利润连续三年下滑。2020年及2021年，浦发银行的归母净利润同比分别下降0.99%、9.12%。2022年浦发银行实现营业收入1886.22亿元，同比下降1.24%；归母净利润511.71亿元，同比下降3.46%。2023年上半年，浦发银行实现营业收入912.3亿元，同比下降7.52%；归母净利润231.38亿元，同比下降23.32%，营业收入和净利润的同比降幅均较一季度进一步扩大，计息负债利息支出的大幅增长成为营收下滑的主因，同时信用卡贷款风险显著上升。

此时，公司管理矛盾也开始凸显。多位接近浦发银行的知情人士均提及，在2022年底浦发银行的一次行长办公会上，行长潘卫东和时任副行长王新浩因工作原因从口角上升为一定程度的肢体冲突，引发哗然。“这件事很快传到上海国资委，导致政府主管部门对浦发银行领导班子的不满，认为业绩倒退的主因恐怕也包括现有行领导班子的管理不力。因此从那时起便物色接替人选，务必要在2023年尽快更换浦发的领导班子。”从2023年初，便多次传出浦发银行即将换帅的消息，“行业里都知道了浦发的主要领导都要被调走。”一位接近浦发银行人士表示。

王新浩在浦发银行担任副行长期间，主要分管对公业务。2019 年度业绩会上，王新浩表示，对公方面，浦发银行要重回“股份制商业银行贷款市场占比第一、增量第一的地位”。2020 年末，该行实现对公贷款总额（含票据贴现）2.66 万亿元，较 2019 年末增长 16.35%；浦发银行还是当年股份制商业银行中，对公贷款市场占比第一以及增量第一的银行。但 2020 年之后，受疫情和国内外因素叠加影响，该行公司业务发展面临前所未有的挑战。

2023 年 1 月 18 日，浦发银行发布公告称，因组织调动，王新浩申请辞去公司副行长、财务总监的职务。其时，王新浩调任百年人寿出任董事长。

此外，据了解，康杰未来将主要负责对公业务，而近年来浦发银行大为发力的零售业务也或将面临人选的换岗，比如现任零售总监丁蔚或将与上海银行副行长施红敏对调。至此，浦发银行高管可谓是基本完成大换血。此举对浦发银行未来的经营将产生何种影响，还需拭目以待。