

世界对中国经济有期望 对中国银行业有信心

中国邮政储蓄银行成功引进战略投资者

融资规模 451 亿元,中国金融企业单次规模最大的私募股权融资

核心提示

12月9日,中国邮政储蓄银行在北京举办新闻发布会宣布,在党中央、国务院的关心下,在财政部、人民银行、银监会等部委的指导下,在中国邮政集团公司的支持下,邮储银行引进战略投资者工作,已于日前正式获得银监会批准,实现了从中国邮政集团公司单一股东向股权多元化的成功迈进。

邮储银行综合考虑了战略协同、交易价格、财务实力、品牌影响力等因素,引进10家战略投资者。这些战投涵盖三种类型,包括6家国际知名金融机构:瑞银集团、摩根大通、星展银行、加拿大养老基金投资公司、淡马锡、国际金融公司;2家大型国有企业:中国人寿、中国电信;2家互联网企业:蚂蚁金服、腾讯。此次战略引资,全部采取发行新股方式,融资规模451亿元,发行比例16.92%。

据了解,邮储银行此次引进战略投资者,呈现出战投数量多、机构类型广、合作领域宽的特点。根据相关统计,本次引资是中国金融企业单次规模最大的私募股权融资,也是近五年来中国金融企业规模最大的股权融资。

中国邮政储蓄银行董事长李国华表示,邮储银行已迈出改革发展的关键一步,将借助成功引战的东风,持续深化改革,加快转型发展,积极培育差异化竞争优势,努力打造一家特色鲜明的一流大型零售商业银行。

八年磨剑

坚持商业可持续的普惠金融发展道路

中国邮政储蓄银行于2007年3月成立,是在改革原有邮政储蓄管理体制基础上设立的一家大型国有商业银行。邮储银行的前身邮政储蓄,历史可以上溯到1919年开办的邮政储金业务和专设的邮政储金局,至今已有近百年历史。

中国邮政储蓄银行行长吕家进表示,邮储银行自成立以来,始终坚持普惠金融理念,依托遍布城乡的网络优势,坚持服务“三农”、服务中小企业、服务社区的市场定位,与其他商业银行形成良好互补,有力支持了国民经济建设和社会发展,也实现了自身健康快速发展。

成立8年多来,邮储银行从一家经营单一负债业务的储蓄机构,转型成为一家全功能商业银行,打造了涵盖零售业务、公司业务、国际金融、金融市场、资产管理等在内的现

引战布局

世界与中国互利共赢的典范例证

成立8年多来,“改革”始终是邮储银行工作的主旋律。党中央、国务院,以及财政部、人民银行、银监会等部委,着眼于国家经济和金融体制改革大局,明确要求邮储银行要加快推进引入战略投资者工作,以增强竞争能力。

“邮储银行在探索特色化发展道路过程中,更是深刻感受到了改革对银行转型发展的关键作用,多年来持续推进相关工作。”吕家进说。

吕家进介绍,邮储银行于2014年6月9日正式启动引进战略投资者工作,历时一年多,历经两轮竞标和多轮谈判。在引战过程中,邮储银行以“引资金、引机制、引资源、引技术、引智力”作为目标,严格坚持“标准统一、分类择优、透明合规”的原则,打造引战工作的“阳光工程”。

未来发展

建设有特色的大型零售商业银行

在邮储银行与战略投资者的合作计划中,公司治理、业务转型、风险管理是重点内容。

吕家进表示,引战后,邮储银行将不断完善公司治理体系,优化公司治理机制,进一步提升董事会的战略决策水平,发挥监事会的监督制衡作用,强化经营管理层的战略执行能力,不断提高公司治理的运作效率和质量。

同时,邮储银行也在积极布局业务转型。在全面建成小康社会和促进城乡一体化发展的大背景下,中国经济继续保持中高速增长态势,高净值客户对商业银行的贡献度将进一步提升。随着融资模式向多元化发展,商业银行的公司金融和金融市场业务也将迎来新的发展机遇。为此,邮储银行选择瑞银集团、摩根大通、星展银行和中国人寿作为战略投资者。“邮储银行希望汲取其经验与技术,进一步加快零售业务

代银行业务格局。

截至今年9月末,邮储银行拥有营业网点超过4万个,服务客户近5亿人,是全国网络规模最大、覆盖面最广、服务客户最多的商业银行;资产规模近6.8万亿元,位居中国商业银行第6位;信贷资产不良率0.82%,约为银行同业平均水平的一半;拨备覆盖率达274%,利润增长率、资本回报率等关键指标均达到银行同业优秀水平。

观察邮储银行快速崛起,在于其一直坚守普惠金融理念,探索出了一条独具特色的大型零售银行践行普惠金融的商业可持续发展之路。同时,邮储银行持续深化改革,推动业务转型升级,稳步推进多元化战略,成立了中邮消费金融公司,积极筹备金融租赁公司,综合化经营取得良好成效。

据了解,邮储银行与战略投资者之间,将以平等互利、资源共享、优势互补、长期合作、共同发展为原则,着眼于商业银行转型发展趋势,在渠道拓展、客户挖掘、产品创新、风险管理、技术支持和人力资源开发等方面开展合作,目前已经确定了一揽子合作计划,涉及诸多领域。

为确保战略合作落地生根,在合作机制上,邮储银行将与战略投资者共同成立指导委员会和联络办公室,保证双方人员的深度参与、密切配合;在合作形式上,战略投资者将通过培训讲座、专题指导、交流研讨、专家派驻、提供跟岗实习等多种形式对邮储银行进行支持,确保合作成效。

邮储银行此次引进战略投资者的成功,是中国经济金融体制改革框架下,国有商业银行改革的一项新成果。“这

升级、公司业务拓展、金融市场业务创新。”吕家进说。

在互联网金融和普惠金融方面,为实现线上线下资源的有机融合,巩固并提升普惠金融领先优势,邮储银行选择蚂蚁金服、腾讯、中国电信和国际金融公司作为战略投资者,希望借助其专业优势和影响力,进一步强化在互联网金融和普惠金融领域的战略布局。

风险管理能力是商业银行的核心竞争力。8年多来,邮储银行坚持审慎经营理念,在风险管理上取得了良好成绩。“面对复杂的国际经济金融形势变化,特别是利率市场化、人民币国际化、商业银行综合化经营所带来的新的风险点,邮储银行需要进一步提高风险管理能力,努力使风险管理保持同业领先水平。”吕家进说。

为此,邮储银行选择摩根大通、淡马锡、加拿大养老基

“邮储银行通过多种业务之间的相互配合、协同推进,形成良性循环,助推普惠金融发展,为客户提供全方位、多层次金融服务。”吕家进表示。

据了解,邮储银行的4万多个网点,覆盖全国98%的县域,在服务“三农”、小微企业和社区方面具有天然优势和巨大潜力,并取得显著成效。

与此同时,邮储银行“普之城乡,惠之于民”的普惠金融形象和勇于承担社会责任的大行形象深入人心,荣获了“最佳零售银行”、“最具成长潜力银行”、“最佳普惠金融服务银行”、“最佳风险管理银行”等荣誉。在2015年全球银行1000强排名中,邮储银行位居第23位。评级机构对邮储银行的主体信用评级和债券信用评级均为“AAA”。

充分表明,世界对中国经济发展有期望,对中国金融体系和银行业的稳健性和盈利性有信心。”吕家进认为。

邮储银行将通过此次引战,持续完善公司治理,提高经营管理能力,进一步提升综合实力。战略投资者将通过入股邮储银行,分享中国经济发展的成果、中国金融市场改革创新的红利以及邮储银行未来成长的收益。

“这是邮储银行与战略投资者的双赢合作,也是世界与中国互利共赢的典范例证。”吕家进说。

据了解,近期,邮储银行将与各家机构完成资本金交割工作。邮储银行本次战略引资由中金公司和摩根士丹利担任财务顾问,海问律师事务所和达维律师事务所担任法律顾问,普华永道担任审计师。

金投资公司作为战略投资者。吕家进表示,“我们希望借鉴国际一流金融机构的风险管理理念、经验与方法,把邮储银行打造成一家稳健经营、风控良好的百年银行。”

引进战略投资者,将开启邮储银行改革发展的新篇章。吕家进表示,“十三五”期间,邮储银行将以转变发展方式为主线,围绕培育差异化竞争优势,通过持续深化改革和加快管理创新,不断推动转型发展。

下一步,邮储银行将按照改革初期明确的“股改-引战-上市”三步走计划,稳妥有序地推进上市工作。“我们致力于把邮储银行打造成为一家公司治理机制健全、价值创造能力突出、风险管理水平一流、核心竞争优势独特、社会公众形象良好,有特色的大型零售商业银行,不辜负股东和社会各界的期望。”吕家进表示。

中国邮政储蓄银行战略投资者

寄语

国际知名金融机构

瑞银集团:

瑞银非常高兴有机会参与投资邮储银行。邮储银行是国内一流的零售商业银行及规模最大的金融机构之一,随着富裕客户群体的壮大及其对成熟产品与服务需求的日益增长,此次投资将使瑞银切实参与中国零售银行领域的发展。中国是瑞银开展全球领先的财富管理、资产管理及投资银行业务的重要增长市场,瑞银期待与邮储银行在这一重要市场建立战略合作关系。

——瑞银集团首席执行官 安思杰

摩根大通:

摩根大通对于拥有最广分销渠道、最多客户数目的中国邮储银行的投资价值坚信不移。目前,邮储银行正致力于进一步提升其盈利能力,并在中国金融业改革发展的进程中作出积极的贡献,我们很高兴在这个过程中作为邮储银行的合作伙伴并提供支持和帮助。

——摩根大通亚太区首席执行官 欧冠升

星展银行:

邮政储蓄银行是中国银行业的一个重要参与者,我们对于邮政储蓄银行的网络和增长潜力充满信心。在目前我们与邮政储蓄银行有关消费金融公司的合作基础上,此次投资将进一步扩大我们与邮政储蓄银行现有的合作并加深我们之间的关系。

——星展集团控股有限公司和星展银行首席执行官 高博德

加拿大养老基金投资公司:

我们很高兴有机会投资中国邮政储蓄银行,它切合 CPPIB 的长期投资策略。中国对于 CPPIB 这样的长线投资者来说是非常重要的市场。对邮储银行的投资让我们有机会与一个极其受尊敬的金融机构合作,并有幸参与到其未来的成长和中国不断增长的消费中。

——加拿大养老基金投资公司董事长、首席执行官 马克·威斯曼

淡马锡:

淡马锡很高兴能够参与邮储银行的长期发展。我们对中国经济的长期发展前景保持信心。

——淡马锡投资部总裁及中国区联席总裁 谢松辉

国际金融公司:

我们相信,IFC 与邮储银行的战略合作伙伴关系将加强对广大中小微企业和农村客户的金融服务。我们两家机构在推动中国的金融普惠方面有着共同的使命。凭借邮储银行多层次、广覆盖的网点优势,以及新的产品和渠道,我们将会进一步推动包容性金融的发展。

——国际金融公司东亚太平洋区总监 威维克

大型国有企业

中国人寿:

中国人寿和邮储银行一直以来是重要的合作伙伴,中国人寿对邮储银行未来发展充满信心。中国人寿殷切希望通过此次引战,双方强强联手,更进一步推进多元化深度合作,实现共赢!

——中国人寿保险股份有限公司总裁 林岱仁

中国电信:

优势互补 共创未来

——中国电信集团公司董事、总经理、党组成员 杨杰

互联网企业

蚂蚁金服:

蚂蚁金服希望通过与邮储银行的战略合作伙伴关系,更好地发挥互联网推进器作用,充分发挥双方各自的优势,共同探索农村金融和普惠金融的发展之路。

——蚂蚁金服首席执行官 彭蕾

腾讯:

我们期望透过和中国邮政储蓄银行的战略合作,双方能共同设计创新的互联网金融产品,利用移动互联网更全面地满足双方广大用户群的金融服务需求。

——腾讯总裁 刘炽平

国际知名金融机构

瑞银集团:

瑞银是全球领先的综合性金融机构之一,业务遍及全球主要金融中心,约900家办事机构覆盖50多个国家,为全球的个人、机构和公司客户以及瑞士的零售客户提供涵盖财富管理、投资银行以及资产管理的卓越金融咨询服务和解决方案。瑞银财富管理拥有逾150年历史,是全球最大的财富管理机构。

摩根大通集团:

摩根大通集团是全球领先的金融服务机构,集团资产规模达2.4万亿美元,业务遍及60多个国家,各核心业务占据行业领导地位。摩根大通企业和投资银行为全球逾八成的“财富500强”企业提供服务,在全球债务、股票及股票关联业务排名第一,也是全球最大的美元清算行。集团旗下的大通银行(CHASE)为近50%的美国家庭提供消费者及社区银行服务,并连续三年在“美国消费者满意度指数调查”中蝉联第一,亦是全美信用卡贷款规模排名

中国邮政储蓄银行战略投资者介绍

第一的信用卡发卡行。集团旗下的摩根资产管理是全球最大的资产管理公司之一,截至2015年3季度末其管理资产总额为1.7万亿美元。

星展银行:

星展银行是东南亚最大的银行,拥有超过280家分行,业务遍及18个市场,是离岸人民币市场的积极参与者与市场领导者之一,以及首批加入人民币跨境支付系统的外资银行。

加拿大养老基金投资公司:

加拿大养老基金投资公司是一家注册在加拿大的投资公司,管理的退休基金规模位居全球前十,投资规模大,期限长,为企业提供长期资本,并有重大战略价值。

淡马锡:

淡马锡是一家设立在新加坡的投资公司。通过银行业等多个领域的投资和与境内战略伙伴在公司治理等重大课题的合作,淡马锡深耕中国市场已超过10年。

国际金融公司:

国际金融公司是世界银行集团成员之一,是全球最大的专注于私营部门的国际发展性机构,在全球100多个国家开展业务,与全球2000多家私营企业合作。

大型国有企业

中国人寿:

中国人寿是中国最大的人寿保险公司,也是中国内地资本市场“保险第一股”和全球第一家在纽约、香港和上海三地上市的保险公司。目前中国人寿已经成为全球市值最大的上市寿险公司。

中国电信:

中国电信是中国领先的综合信息服务提供商,也是全球最大的固话、有线宽带和CDMA网络运营商,连续12年入选“世界500强企业”。

互联网企业

蚂蚁金服:

蚂蚁金服是一家专注于服务小微企业和普通消费者的互联网金融企业,旗下品牌包括:支付宝、蚂蚁小贷、余额宝、招财宝、芝麻信用等。蚂蚁金服致力于打造一个开放的生态,与金融机构共同合作,推动中国新经济和新金融的创新发展,实现“让信用等于财富”的愿景。

腾讯:

腾讯是中国领先的互联网增值服务提供商。腾讯多元化的业务包括社交和通信服务QQ及微信/WeChat。QQ的月活跃账户数为8.6亿,微信和Wechat的合并月活跃账户数超过6.5亿。