

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

## >>八年磨剑:坚持商业可持续发展的普惠金融发展道路

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。

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。

“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”。

## >>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”。

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,是中国金融体制改革框架下,国有商业银行改革的一项新成果。“这充分表明,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。

## >>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。

□相关链接

## “2015邮储银行高峰论坛”在京举办全球聚焦转型下的中国银行业机遇

当前,正处于关键期的中国经济转型在对银行业提出新要求的同时,也正在孕育银行业发展的历史机遇。在此背景下,12月11日,以“经济转型与商业银行风险管理”为主题的“2015邮储银行高峰论坛”在京举行。

作为此次活动的主办方,中国邮政储蓄银行刚刚成功完成了引入战略投资者工作。而从此前邮储银行引进战略投资者过程中的受欢迎程度就可以看出,在当前经济处于新常态、银行业转型发展的背景下,国际国内金融市场的投资者对邮储银行的转型

升级寄予厚望。对此,中国邮政储蓄银行董事长李国华表示,面对新的挑战和机遇,面对各类型金融机构更加激烈的竞争,传统商业银行的经营模式和风险管理都面临深刻变革。据悉,本次论坛邀请了政府、监管部门的有关领导、知名专家学者、境内外知名机构高层及专业人士共商“经济转型与商业银行风险管理”,并结合“创新融资模式”和“消费金融”两大趋势,深入讨论中国经济转型对传统金融机构和行业整体格局的影响。

论坛上,财政部副部长刘昆

表示,围绕经济转型,国家出台了一系列金融改革政策,金融领域向非国有资本的开放进一步扩大,中小型金融机构逐渐增多,金融组织、金融产品、金融服务不断推陈出新,互联网金融日益活跃,金融竞争加剧。拥有较强的风险管理能力,是商业银行在竞争中脱颖而出的关键。

而在劳伦斯·萨克斯看来,这些在邮储银行所介绍的过去实践中有着很好的体现。日前,中国邮政储蓄银行刚刚成功完成了引进战略投资者工作,迈出了股权结构多元化的关键性一步。可以

说,此次引战工作的圆满成功是中国邮政储蓄银行改革发展的又一个重要里程碑。

对此,刘昆表示,财政部作为中国邮政集团公司的出资人,支持邮储银行推进改革进程、创造条件择机上市,以发挥资本市场对规范公司治理、提升风险控制水平的促进作用,建立长期稳定的资本补充机制。

中国邮政储蓄银行行长吕家进表示,当前中国银行业面临的新挑战,在本质上是新一轮经济转型对银行业提出的新要求。提升风险管理能力,走差异化发展道

路,将是中国银行业实现破茧重生的必由之路。

总结过去8年实践,吕家进介绍,邮储银行在风险管理方面的实践经验可以归纳为“三个坚持”。第一是坚持审慎稳健的风险偏好;第二是坚持有特色的零售信贷技术;第三是坚持运用信息技术管理风险。“邮储银行继承了邮政储蓄‘人嫌细微,我宁繁琐;不争大利,但求稳妥’的传统价值观,与邮储银行‘普之城乡,惠之于民’的大型零售商业银行定位高度契合,更顺应了中国经济社会的发展需要。”