

# press release

## 渣打中国发行在华首单信贷资产证券化产品

2015年2月6日，上海 – 渣打银行（中国）有限公司（以下简称“渣打中国”）今日在中国银行间债券市场成功发行该行在华首单信贷资产证券化产品——“臻骋 2015 年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券”，成为国内首批参与信贷资产证券化试点的外资银行之一。

渣打中国本次发行的资产支持证券共分两个档级，发行总规模约 10 亿元人民币，其中，优先级证券为 7.8 亿元，在银行间债券市场公开招标发行，中债资信和中诚信国际均给予 AAA 评级；次级证券约为 2.2 亿元，未评级，由渣打中国全额自持，为优先级投资者提供内部信用支持。入池资产均为渣打中国的正常类企业客户贷款，100%有附属担保措施，无信用贷款，总体质量良好。入池资产包含银团贷款，在国内市场首次尝试此类资产证券化。

渣打中国首席执行官兼副董事长张晓蕾表示：“自信贷资产证券化试点实施以来，渣打中国很荣幸在第一时间推出该类产品。我们将继续致力于金融服务的创新，以客户为中心，充分利用全球网络优势，积极深化及拓展客户关系，为投资者提供优质和多元的投资渠道，同时也助力银行资产证券化业务在中国的健康发展。”

渣打中国金融市场部董事总经理叶长远表示：“信贷资产证券化为银行带来了多样化的资金来源，可以有效盘活存量资产，更好地支持实体经济的发展。凭借集团在全球证券化市场的经验与资源，我们将从市场需求出发，募集资金更好地服务我们的广大客户，从而更多地参与国内信贷资产证券化市场。”

在发行阶段，渣打中国会同主承销商国泰君安证券和发行人华宝信托在北京、上海等地积极路演，与市场机构投资者广泛交流，以获得最佳的发行定价和市场配售。本次发行最终获得了投资者的充分认可，各类机构投资者踊跃参与投标，最终获得高倍数超额认购，优先级资产支持证券发行利率 4.92%（中国人民银行一年期定存利率+2.17%），为渣打中国获得了富有竞争力的融资价格。

渣打银行是亚洲证券化市场的领先开拓者，有着丰富的国际和国内市场经验，近年来在中国大陆、台湾、香港、韩国、新加坡、马来西亚、菲律宾、印尼等地成功完成了数十宗证券化交易，涉及资产包括个人住房贷款、企业贷款、汽车贷款、消费贷款、信用卡应收款、贸易应收帐款等。其中成功地帮助许多亚洲国家完成了第一单资产证券化交易，如中国、泰国、印尼、菲律宾等。渣打银行自 2002 年开始就积极地参与中国资产证券化市场的发展，并在 2005 年为中国首单公开发行的证券化项目——中国建设银行约 30 亿人民币住房按揭贷款支持证券 (RMBS) 提供了财务顾问服务，随后服务中国其他知名的金融机构完成了另外 7 单资产证券化交易。

- 完 -

**垂询请联络：**

包歆彦

电话: (8621) 3851 8629

邮件: [xinyan.bao@sc.com](mailto:xinyan.bao@sc.com)

**编辑垂注:**

**渣打银行**

渣打是一家领先的国际银行，在全球一些最有活力的市场上经营 150 多年，拥有员工超过 86,000 名。我们为遍布亚洲、非洲和中东市场的个人和企业客户提供金融服务，支持他们进行投资、开展贸易，并实现财富增值。这些市场为集团带来 90% 以上的营运收入和利润。渣打的文化传承和企业价值都在其品牌承诺“一心做好，始终如一 ( Here for good )”中得到充分体现。

渣打集团有限公司除在伦敦及香港的交易所上市外，还在印度的孟买以及印度国家证券交易所上市。

渣打银行自 1858 年在中国上海开设首家分行以来，在华业务经营从未间断。2007 年 4 月，渣打银行 ( 中国 ) 有限公司成为第一批本地法人银行之一。这充分显示了渣打对中国市场的承诺以及在银行业的领先地位。目前，渣打银行在全国拥有 27 家分行、78 家支行和 1 家村镇银行，营业网点达到 106 家，其中包括 2014 年 3 月初开业的上海自贸试验区支行。

渣打中国赢得中国领先行业机构和权威媒体颁发的众多奖项和荣誉。2013 年以来所获荣誉包括: 中国银行业协会颁发的“2013 年度最佳社会责任实践案例奖”、中国英国商会和英中贸易协会颁发的“2014 英国商业大奖之企业社会责任奖”、中国银行业协会 2014 年银团贷款业务最佳

业绩奖、中华人民共和国商务部颁发的“中国贸易融资十佳银行”、中国外汇交易中心颁发的2013年“最佳货币掉期交易奖”和“最佳外币对做市奖”、《财资》杂志颁发的“中国最佳现金管理及贸易融资银行”和“中国最佳结构性贸易融资提供商”、《零售银行家》颁发的2014年“最佳客户体验奖”、代客境外理财计划全球基金系列产品荣获《上海证券报》颁发的“最佳外币理财产品奖”、《环球金融》2014中国之星评选授予的“最佳财富管理服务”、“最佳小企业信贷银行”，和“最佳供应链金融银行”、自贸区管委会2014年颁发的“企业创新案例奖”。

想了解更多有关渣打银行的信息，请登陆：[www.sc.com/cn](http://www.sc.com/cn)