

汇丰收购花旗中国内地个人财富管理业务



前景广阔,已经成为汇丰在亚太地区提升财富管理业务能级的发力点之一。该交易将进一步巩固汇丰中国在外资银行中的市场领先优势,并在集团在内地市场推进的“大财富管理矩阵”策略中发挥更加关键的作用。

交易完成后,被收购业务将融入汇丰中国财富管理及个人银行业务的运营中,汇丰也计划邀请花旗中国服务于个人银行财富管理业务的相关员工加入汇丰的内地团队。

汇丰集团近年来持续加码中国市场,通过自身业务增长和战略投资并购,加速拓展业务、提升服务能力。在财富管理领域,今年4月份,集团在中国内地市场正式启动“大财富管理矩阵”策略,标志着外资金融机构首次加入大财富管理赛道。

目前,汇丰中国作为内地资产规模最大的外资银行,累计获批的QDII境外投资额度在银行同业中长期保持领先,其私人银行服务已拓展至六个主要城市。同时,汇丰集团已实现对汇丰人寿的全资控股,汇丰保险经纪近期亦获批基金销售牌照,成为内地首家同时持有保险经纪和基金销售牌照的财富管理机构;此外,汇丰私人财富规划师计划招募3,000位,现已到岗1400余人。

汇丰中国行长兼行政总裁王云峰表示:“本次收购再次印证了汇丰立足长远、深耕中国市场的坚定承诺。中国是汇丰集团重要的战略性市场,我们对中国经济长期向好的趋势抱有信心,并通过深度参与市场开放、持续投入业务布局,支持中国经济的高质量发展。作为汇丰中国发展的重要里程碑,本次收购将提升财富管理业务规模,为进一步增长提供新的动能。”

汇丰财富管理及个人银行业务全球行政总裁马励涛表示:“中国市场是汇丰在亚洲地区成为领先财富管理机构的的关键所在。此次投资着力于进一步扩大集团旗下银行端的财富管理业务规模。汇丰致力于成为中国内地领先的国际性银行和财富管理专家,专注服务具有全球视野的个人客户。集团通过旗下的银行零售和财富管理业务以及环球私人银行服务、创新的汇丰私人财富规划业务、全资持有的汇丰人寿保险和汇丰金科、拥有保险经纪和基金销售双牌照的汇丰保险经纪,以及稳步发展中的汇丰晋信等相关业务,持续提升大财富管理业务能级,以更好地把握中国内地市场的发展机遇,为本地客户创造价值。”

供稿:《21世纪经济报道》

昨日,花旗宣布将其中国内地的个人银行财富管理业务,包括个人客户持有的账户、存款和相关理财产品出售给汇丰中国。汇丰计划向花旗中国服务于个人银行财富管理业务的范围内员工发出要约,加入汇丰的内地团队。

据了解,本次收购覆盖花旗中国全国11个主要城市,业务范围为花旗中国的个人财富管理业务(不含保险代销),不涉及花旗中国的信用卡、个人房贷及其他贷款等其余零售业务。该交易总额为约36亿美元的个人存款和个人理财业务管理资产。交易条款未披露,预计交易将于2024年上半年完成。

这次合作是花旗中国和汇丰中国两大在华外资银行巨头的双赢合作。对于花旗来说,退出个人业务有助于其专注于更具优势和回报的对公业务;而对于汇丰来说,接手花旗中国已经有所成就的个人业务,对于其本身“大财富管理矩阵”策略也是如虎添翼。

逐步关闭中国大陆的个人银行业务,涵盖银行卡、房贷、个人贷款、存款、投资、保险和外汇。该次个人银行业务调整不涉及花旗中国的企业机构客户业务。

在花旗已宣布将退出个人银行业务的跨亚洲、欧洲、中东和墨西哥的全球14个市场中,花旗已完成了在澳大利亚、巴林、印度、马来西亚、菲律宾、中国台湾、泰国和越南8个市场的个人银行业务出售。

花旗计划于今年晚些时候完成印度尼西亚的个人银行业务出售。除了关闭中国内地的个人银行业务,花旗也将关闭其韩国的个人银行业务,还将全面结束其在俄罗斯的业务。花旗还宣布将寻求其在墨西哥的个人银行、小型企业和中型市场业务的IPO。

在组织结构和人力资源上,今年9月花旗集团曾发布声明,宣布计划裁员并重组高层管理架构,声明中表示花旗将更侧重于北美市场,该次花旗的人事调整或与本轮全球范围内的个人业务转型也有所关联。

根据声明,花旗将侧重于服务、交易、美国个人银行、银行业务和理财业务五大业务部门,不再由

三位地区负责人管理其在全球约160个国家的业务。此举将使北美地区以外的区域性管理层的角色遭到弱化。

同时,首席执行官弗雷泽将更直接控制各块业务,以期提升利润并提振股价。

花旗1902年就来到中国市场,并于2007年首批成功转制本地法人银行的外资银行。花旗全球拟出售业务部门负责人Titi Cole说:“这是花旗退出中国内地的个人银行业务计划实施的重要一步,花旗全球在执行业务剥离实现简化公司的战略方面继续取得进展。该交易对于我们相关的员工和客户而言都是一个积极的结果。”

对于此次出售,林钰华表示:“这一交易符合我们的客户和员工及各参与方的利益。花旗扎根中国市场多年,我们对在本地的历史深感骄傲,我们将继续坚定服务在华的企业和机构客户,支持他们的跨境需求,成为他们最佳的银行伙伴不二之选。”

赋能汇丰中国“大财富管理矩阵”策略

对于汇丰来说,中国内地的财富管理行业发展

花旗中国将专注其强项对公业务

花旗早在2021年4月宣布一项全球战略调整,退出包括中国内地在内的十余个市场的个人银行业务。2022年12月花旗宣布将逐步关闭其中国内地的个人银行业务,但不涉及其对公业务。

2021年4月,花旗中国负责人、花旗银行(中国)有限公司行长林钰华在接受媒体专访时就表示,退出中国的个人业务是集团总部做出的一个“艰难的决定”,她提到,对公业务一直是花旗的强项,希望将资源赋集中于花旗较为高效的、有协同效应的业务,以提升花旗的整体表现和股东回报,但花旗对中国市场的一贯态度并没有改变。

当时林钰华还表示:“花旗在全球并没有资产管理的公司,资管也不是我们全球策略的重点。在退出中国市场个人银行业务之后,尽管我们不会直接参与财富管理业务,但是依旧会服务对公业务的客户、机构投资者,通过产品开发继续间接参与财富管理市场,我们可以提供现金管理、托管服务、利率风险对冲产品等。”

去年12月份,花旗银行进一步发布公告,决定

再融资新规起“波澜” 多家上市银行资本补充计划存悬念

再融资节奏放缓,银行资本补充需求却旺。8月份,中国证监会宣布多项优化再融资监管安排(下称“再融资新规”),包括管控大额再融资,限制存在破发、破净和亏损等情形的上市公司再融资等。

从破净情形来看,银行业属于管控领域——A股上市银行仍然大面积破净。再融资新规发布一个月以来,至今未有上市银行在审项目通过最终审核,市场普遍关注再融资进展是否会“遇阻”。

业内人士认为,此次再融资新规意在稳定市场流动性及信心,避免大量低资质公司再融资对市场构成“抽血效应”。银行再融资通常体量较大,应对资本补充需求较为迫切的银行予以适当放行,以补足银行支持实体经济的“弹药”。

再融资尚未出现实质性进展

今年以来,上市银行再融资进度有所放缓。仅浙商银行完成配股,邮储银行完成增发,而民生银行酝酿已久的500亿元可转债“补血”计划宣布终止,该发行计划历经上交所两次问询,重点关注其融资规模以及房地产贷款业务情况,并直问民生银行是否过度融资。

再融资新规发布后,市场普遍关注上市银行再融资进展。例如,杭州银行此前宣布,将进行“定增+发债”一揽子补血计划,9月14日该行公告称,其A股定增方案已获国家金融监督管理总局浙江监

管局批复通过,此次发行计划募资80亿元补充核心一级资本。不过,杭州银行此次定增仍存悬念,还需要向中国证监会和上交所申报并履行程序。

从半年报可见,杭州银行迫切需要补充资本,该行上半年资本充足三项指标中有两项与上期末相比出现下降,其中资本充足率降幅达0.20个百分点,核心一级资本充足率仅为8.14%,已逼近监管红线。

除了杭州银行定增方案等待落地,还有瑞丰银行、长沙银行、厦门银行计划发行可转债,瑞丰银行发行计划处于“已问询”状态,长沙银行、厦门银行处于“已受理”状态。此外,中信银行近期已对配股方案的问询进行回复。

有必要对资本补充迫切者适当放行

尽管市场对再融资节奏放缓表示担忧,但是中国证监会在再融资新规中明确提出,对于金融行业上市公司或者其他行业大市值上市公司的大额再融资,实施预沟通机制,关注融资必要性和发行时机。

有投资者对厦门银行可转债发行进展表示关切。厦门银行在半年度业绩说明会上回应称,该行50亿元可转债申请目前正在接受上交所审核,审核通过后,还需获得中国证监会作出同意注册的决定后方可实施,最终发行时间需视监管部门批准时间而定。

“再融资新规有差异化规定,银行大额再融资并

没有完全禁止。”邮储银行研究院研究员娄飞鹏说。

另一位不愿具名的银行业分析师表示,对于资本补充较为紧迫的银行,预计有关方面还是会视情况放行并实施落地。反之,对于资本相对不紧缺的银行,再融资新规很有可能暂缓实施。这也说明大额融资的必要性和融资规模的合理性十分关键。

9月25日,中信银行对配股方案的问询进行回复并说明大额融资的必要性:“出于监管部门对银行的资本监管要求进一步提高,为了确保业务持续稳健发展,因此有必要前瞻性布局资本补充工具,通过外部融资适时合理补充资本,为各项业务可持续发展提供稳健的资本支持。”

业内人士普遍认为,此次关于再融资的政策安排,主要是出于稳定市场流动性的考虑,避免大量低资质公司对市场构成“抽血效应”,有助于稳定对股市的信心。

“需要指出的是,不少银行持续盈利,经营保持稳健等,与存在破发、破净和亏损等基本问题存在的公司不是一类,对于此类银行再融资有必要特事特办。”一名银行人士认为。

银行发债“补血”需求旺盛

今年以来,银行资本充足率有所下降。金融监督管理总局最新公布的商业银行二季度监管指标显示,商业银行资本充足率为14.66%,较上季末下

降0.2个百分点。一级资本充足率为11.78%,较上季末下降0.21个百分点。核心一级资本充足率为10.28%,较上季末下降0.22个百分点。在42家A股上市银行中,只有12家银行核心一级资本充足率高于银行业平均水平。

娄飞鹏认为,目前国内银行业营收净利润增速较低,通过利润留存方式来实现内源融资补充资本的空间有限。而推动经济持续恢复发展,需要银行加大信贷投放力度提供支持,银行放贷要有资本金支持,因此需要通过外源融资补充资本以更好的服务实体经济。

当前,部分中小银行外源性补充资本压力较大,渠道较少。标普信评报告显示,今年以来,地方政府支持中小银行专项债发行提速。2023年初至8月中旬,地方政府支持中小银行专项债已累计发行1342亿元,远超2022年630亿元的全年发行量。

核心一级资本补充渠道短期受阻,无碍银行抓住发债时机,发行其他次级债券融资“补血”。近期中国银行获批发行4500亿元资本工具。9月19日,中国银行先期发行600亿元的二级资本债券。更早前,农业银行发行600亿元二级资本债。

兴业研究公司高级研究员郭益忻表示,从二季度披露的资本充足率数据来看,今年以来银行业资本充足率已连续两个季度下行,其中国有大行下行幅度更大。预计未来几个月的资本工具发行将明显加快。

据《上海证券报》

讲文明 树新风 公益广告

积极参与垃圾分类 共同呵护绿色家园

中共青岛市委 宣传部