

工商银行业务优势

- 工商银行于1984年成立，自2006年以来，分别在香港和上海上市。公司目标是成为一家全球领先、具备最佳盈利能力、业绩和信誉的金融机构。2013年，工行位列英国《银行家》全球1000家大银行榜首，在美国《福布斯》杂志全球企业2000强排名中，成为全球最大企业，并首次入选全球系统重要性银行。
- 工商银行在2013年于亚洲(除日本外)债券承销市场排名第三，在离岸人民币债券方面，以375亿元人民币承销额于2013年排名第三，中资银行排名第一。

中国工商银行2013年度获奖情况

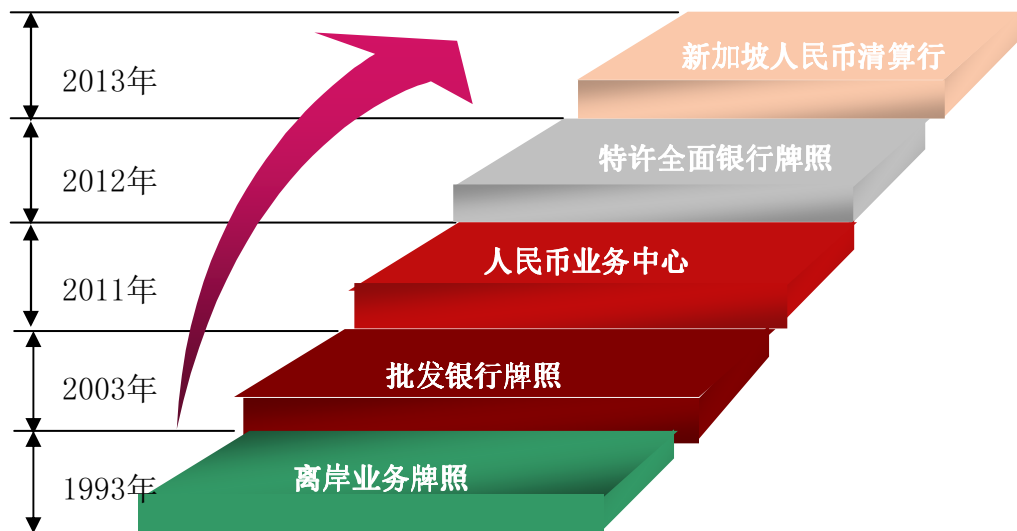


| | |
|---|------------------------|
|  | ■ 2013 年度中国最佳债券承销银行 |
|  | ■ 2013 年度中国最佳投融资方案私人银行 |
|  | ■ 2013 年度中国最佳银行 |
|  | ■ 最佳全球业务拓展奖 |
|  | ■ 最具潜力中国企业 |
|  | ■ 中国最佳财富管理银行 |
|  | ■ 最佳跨境交易表现奖 |
|  | ■ 最佳全球业务拓展奖 |
| | ■ 最具价值亚洲银行品牌 |
| | ■ 最佳银行投行 |
| | ■ 最佳股权融资项目 |

新加坡工行：新加坡人民币业务清算行 特许全面银行



- 中国工商银行新加坡分行（简称“新加坡工行”）成立于1993年，是中国工商银行第一家境外机构。经过二十年发展，新加坡工行已经从一个规模小，产品服务单一，仅持有离岸牌照的小银行发展到今天的**资产超百亿美元**，能够提供全面银行服务的**特许全面银行**（新加坡给予外资银行的最高级别牌照，中资银行仅两家），并于2013年被中国人民银行授权为**新加坡唯一的人民币业务清算行**。



| | 穆迪 | 标普 | 惠誉 |
|---------------|----|----|----|
| 中国工商银行 | | | |
| 长期债评级 | A1 | A | A |
| 展望 | 稳定 | 稳定 | 稳定 |

➤ 债券资本市场领先地位

- 工商银行成功为多家中国企业安排各种债券发行，在亚洲(除日本外)债券承销市场排名第三，中资银行排名第一。新加坡工行在债承销发行市场影响较大，并创造多项“第一”：
 - ⑩ 2013年最大金额狮城债：工商银行20亿元
 - ⑩ 第一支非金融公司狮城债：海南航空30亿元
 - ⑩ 第一支新加坡本地企业狮城债：SWIBER4.5亿元
 - ⑩ 2014年最大金额狮城债(双挂牌)：工商银行40亿元
 - ⑩ 第一支中资银行承销新加坡元债：佳通轮胎1亿新元
- 自2013年11月成立债券资本市场(DCM)团队以来，新加坡工行累计参与12家客户20支债务融资工具的承销工作，币种包括人民币、美元、新加坡元。



➤ 贴近客户的全方位服务

- 作为新加坡首家也是唯一成立债券承销发行团队的中资银行，对本地市场以及中资企业有着天然的深刻理解，有利于协助中资企业与本地市场进行沟通。
- 我行将大力运用各类资源支持发行人进行债券融资，发行工作由发债经验丰富的专业人员统筹，各个专业团队全面参与文件起草及审阅、尽职调查、市场动态更新、路演安排、投资者会议等一系列项目安排事宜。

➤ 工银集团全球丰富的资源

- 强大的分行网络销售渠道：工商银行业务跨越六大洲，境外网络扩展至40个国家和地区，拥有17,245个境内机构、329个境外机构，新加坡工行将积极调配分布全球的分行资源，大力配合债券承销。
- 与全球尤其是在新加坡、香港、台湾等亚洲的外资银行、基金公司、资产管理公司、财务公司有广泛的联系，了解了不同投资者的投资需求、风险偏好及投资策略。

➤ 新加坡税收优惠政策

- 新加坡为了鼓励债券市场的发展，还引入了许多税收的优惠措施，如规定凡是符合债券承销发行资格的金融机构（FSI-BM），其承销发行债券被称为“合格债券（QDS）”，能享受到相应的所得税减免优惠。
 - 作为新加坡市场为数不多已获得金管局颁发FSI-BM资质的债券发行团队，可以为本地债券投资者申请利息税优惠减免，更有利于吸引投资者购买债券。
 - 如果通过新加坡工行发行在新加坡挂牌上市的债券，工行可以代为申请“合格债券（QDS）”，新加坡本地投资者投资此类债券，可以享受所得税减免，间接降低公司融资成本。
- 备注：按照金管局规定，如果债券75%以上的工作是由新加坡的投行团队完成，也可申请QDS，需金管局视情况逐笔批准。

➤ 本地人民币债券清算标准制定者

- 作为新加坡唯一提供人民币清算服务的银行，承担了所有新加坡市场人民币债券的资金清算工作，目前也正在与CDP（新加坡证券交易所下属的中央托收公司）、EUROCLEAR等清算机构研究共同指定新加坡人民币市场债券清算流程标准，可以为企业人民币债券资金清算提供最大便利。

➤ 新加坡市场与中国境内人民币资金清算提供者

- 作为连接新加坡市场与中国境内市场人民币资金清算的唯一渠道，依托工行系统内通用清算平台的强大优势，如果未来企业发债资金回流境内选择通过境内工行进行清算，可以实现从新加坡到中国的实时清算，不受人行大额支付系统关闭限制，为未来企业发债资金回流中国境内提供支持。