

# press release

## 渣打中国成功助力京东发行首单具有国际评级的资产支持票据

**2018年8月10日，上海** – 近日，渣打银行（中国）有限公司（以下简称“渣打中国”）作为承销商之一，助力北京京东世纪贸易有限公司（以下简称“京东世纪贸易”）在银行间市场公开发行了“北京京东世纪贸易有限公司 2018 年度第一期资产支持票据（债券通）”（以下简称“京东 ABN2018-1”）。这是银行间市场发行的首单具有国际评级的“债券通（北向通）”资产支持票据项目，也是渣打中国承销的首单资产支持票据项目及首单消费金融类资产证券化产品。

本期资产支持票据发行规模合计 10 亿元，共分 4 档发行，分别是 7.5 亿元优先 A 级资产支持票据、1.5 亿元优先 B 级资产支持票据（统称“优先级票据”）、0.5 亿元中间级资产支持票据和 0.5 亿元次级资产支持票据。各档资产支持票据均在全国银行间债券市场公开发售，发起机构将持有各档资产支持票据发行规模的 5%。

本期发行的优先级票据受到了来自国内及国际投资者的追捧，获得可观的超额认购。此次交易最终发行利率为优先 A 级票据 4.8%，优先 B 级票据 4.9%，中间级票据 7.15%。渣打中国积极参与了本期票据申购，渣打银行（香港）有限公司也通过“债券通（北向通）”作为境外投资者投资了本期票据。

本期项目在传统国内评级基础上引入国际评级。国内评级由中诚信国际提供，优先 A 级为 AAA，优先 B 级为 AA，中间级为 BBB-。国际评级由惠誉提供，优先 A 级为 A+，未对优先 B 级和中间级评级。

渣打中国金融市场部总经理杨京表示：“我们很荣幸帮助京东发行银行间市场的首单具有国际评级的资产支持票据，国际评级为本期项目带来了更多的认可度，从而更有效地吸引了国际投资者。渣打中国的参与充分显示了我们在证券化市场的优势，我们将一如既往地积极推进中国资产证券化业务的发展。”

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，特别是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 17 单资产证券化交易。2015 年 2 月，渣打中国作为发起机构，也成功在华发行首单信贷资产证券化产品——“臻聘 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。2017年8月，渣打中国作为联席主承销商，助力福特汽车金融（中国）有限公司成功发行其第七单汽车贷款资产证券化项目，也是银行间市场发行的首单“债券通（北向通）”资产证券化项目。

本期项目的发起机构京东世纪贸易资产规模较大，是中国最大的自营 B2C 电商企业，B2C 市场第二大运营商，京东网上商城具有显著的品牌优势，商品业态较为丰富，物流配套齐全，管理团队经验丰富。根据京东世纪贸易提供的数据，截至 2017 年 6 月，京东白条业务不良率为 0.52%，逾期率为 1.04%。其资产服务机构京东金融定位为服务金融机构的数字科技公司，致力于以大数据、人工智能、云计算、区块链、物联网等新兴科技，为金融机构提供“人、货、场”的数字化、线上线下全场景化服务，助力金融机构在场景拓展、获客、运营、风控、研发等核心价值环节提升效率、降低成本、增加收入，推动行业全面跨进数字金融时代。京东金融负责京东白条业务的日常管理工作，包括资产审核、资料保管、风险控制、催收等资产服务工作。同时，京东金融建立了基于大数据建模分析的全流程风控体系，有效的对白条资产进行风险控制。

本次交易基础资产为发起机构持有的京东白条应收账款资产，模拟资产池应收账款未偿本金余额为 100,000.02 万元，笔数为 2,486,767 笔，用户数量为 1,491,413 户，单笔应收账款平均未偿本金余额 402.13 元，资产池涉及用户数量众多，单笔应收账款金额较小，分散度极高。

- 完 -

#### 垂询请联络：

包歆彦 渣打银行（中国）有限公司

电话： (8621) 3851 8629

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

#### 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。渣打的使命是利用其独特的多样性推进商业繁荣和实现人类福祉。渣打的文化遗产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。

渣打在全球 60 多个市场拥有超过 1000 家网点和约 3000 台自动柜员机。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。

2018 年是渣打银行在华 160 周年，自 1858 年在中国上海开设首家分行开始，其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，渣打银行在全国近 30 个城市拥有超过 100 家营业网点。

渣打银行赢得众多权威行业机构和媒体颁发的奖项和荣誉。2017 年所获荣誉包括：《第一财经》、《经济观察报》和《每日经济新闻》年度最佳外资银行大奖，澎湃年度国际影响力银行，《环球金融》最佳“一带一路”外资银行大奖、最佳人民币服务银行、最佳大宗商品银行、最佳企业社会责任银行，《财资》最佳流动资金管理奖、最佳供应链融资方案、最佳结构贸易融资方案、最佳现金管理解决方案和能源类年度最佳项目奖，《贸易金融》最佳现金管理产品创新银行，中国银行业协会的中国银行业理财机构最佳转型奖，《证券时报》中国稳健收益型银行理财产品君鼎奖，《上海证券报》年度净值型理财产品卓越奖，《经济观察报》年度值得托付的财富管理机构，《国际金融报》国际先锋理财机构大奖，《财富管理》最佳大陆地区外资财富管理银行，《华尔街见闻》年度银行卓越产品之外币专家，英国商会和美国商会的企业社会责任教育类突出贡献奖，陆家嘴金融城发展局、第一财经、上海交通大学上海高级金融学院的社会责任实践奖，上海市银行同业公会年度“一带一路”最佳公关案例，以及猎聘网年度多元非凡雇主奖。

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)