

# “大投行”战略布局 “股债贷投”一体化经营

——广州农商银行荣获“2016中国区最具成长性农商行投行”奖

近日,在证券时报主办的2016中国投行创造价值高峰论坛上,广州农商银行荣获“2016中国区最具成长性农商行投行”奖,同时也是第一批获此殊荣的农村商业银行。

广州农商银行秉承服务“三农、中小企业、地方经济”的经营宗旨,贯彻“人才立行、科技兴行、跨区经营”的发展战略,积极推进“大投行”战略布局,全面实施“股债贷投”一体化营销策略,打造投行业务新利润增长点。

## 大投行战略 改变传统盈利模式

广州农商银行投行业务积极应对经济形势持续低迷,金融改革日益深化,新型金融业态持续涌现的新常态,主动筹谋公司业务投行化发展思路,深层聚焦客户需求,通过产品创新及深层营销,2015年投行利润创收增速达63%,投行中间业务收入增速达67%,各项业务指标实现跨越增长。

广州农商银行“大投行”发展战略,意在彻底改变单一的业务盈利模式,构建我行主导带动的信托公司、证券公司、基金子公司、财务公司、同业机构等的资金和渠道平台,丰富多元化的投行产品体系,搭建跨信贷市场、债券市场、资本市场、货币市场甚至离岸市场的金融服务平台,实现“股、债、贷、投”一站式、延续式和绑定式的综合金融服务。大投行战略中要以“投行思维”全面引领业务转型发展,以“投行思维”实现行内部门间、行外机构间的“商投互动”。

投行思维的核心是“资源重组”,对资源的结构、种类、数量等时空分布进行调整,产生由“石墨”到“金刚石”的本质变化效果。

“大投行”发展战略内涵包括三个层次:一是股债贷投一体化的客户营销思想。银行通过股债贷投一体化的综合营销,解决企业客户在不同发展阶段的金融需求。二是公司业务投行化的工作思路。公司业务投行化,将助推公司业务商业模式实现由“产品为中心”向“客户为中心”、由“信用

中介”向“服务中介”的转型升级。同时注入创新投行风险管理手段,全方位把握业务的实质风险。三是跨市场对接的大投行运作模式。综合运用国内及跨境的各类成熟市场,通过从货币市场引入资金来源,投入到信贷市场、债券市场、资本市场的资产项目,实现各类市场的资源及优势互补,分享各类市场红利。

## 聚焦客户需求 构建综合营销

广州农商银行的“股债贷投”一体化营销体系是顺应市场逻辑思维,全面满足公司客户各个发展阶段需求的综合体系。“股债贷投”四者并不是割裂独立的,而是具有“后者为前者退出提供风控保障,形成闭合融资循环”的大风控内部逻辑:

**股**——通过资本注入,提升客户的净资产、盈利能力;降低资产负债率,为后续贷款和发债打下基础。

**贷**——通过传统贷款和贸易融资的投放,提升客户的经营和销售能力,满足企业日常及特定项目的运营资金需求。

**债**——通过国内最成熟的债券市场,银行承销债券,帮客户获得大量的低成本资金,置换高成本的资本金和贷款。

**投**——借力类金融机构等第三方的合作,进行资产买卖,成为资产流转大平台。

## 整合平台资源 实现互利共赢

在国企混改、一带一路等新经济热点的大背景下,国内外货币市场、外汇市场、信贷市场、债券市场、资本市场交互发展。单一的银企借贷模式或者单一市场资源已不能满足客户需求,而是需要银行统筹各类市场资源解决企业战略发展需求。

广州农商银行在现有产品基础上,整合各类资源要素,加强与信托公司、证券公司、

资产管理公司、类金融机构的合作,通过股权基金、私募基金、资本市场、并购融资、衍生品等多元化投行产品,发挥大型平台的规模效应,实现类市场资源共享及优势互补。

## 组建产品视图 持续推动创新

广州农商银行精准定位市场需求,构建了包括债券承销、股权基金、资产证券化、PPP、并购融资、理财直接融资工具、上市通综合金融服务、信托融资业务等在内的二十项产品视图,以投行产品为纽带,深层次培育公司客户。

广州农商银行2015年债券承销量391亿,在全国农商行系统位居前列;同时发行了全国农商行首单理财直接融资业务和全国首单中小信贷资产证券业务,对行内客户进行深层次培育,建立上市通综合金融服务库,全面培育客户发展。

广州农商银行投行业务将紧跟国家财政金融体制改革步伐,探索投资银行事业部管理模式创新,持续推进股权基金业务、资产证券化业务、大型基建项目、债务融资工具及资本市场业务等投行产品创新,推广“投行思维”深化客户经营,创新商投互动战略参与客户价值增值,密切对接国企改革、新型城镇化、地方平台融资转型、PPP项目建设等社会融资需求,支持实体经济发展。

## 广州农商银行简介

广州农商银行自2009年改制开业以来,持续深化改革,加快转型创新,综合实力显著增强。2015年末,总资产超5800亿元,实现经营利润106亿元,是广州地区仅次于四大国有银行的第五大银行机构。广州农商银行连续6年入选英国《银行家》发布的“全球1000家大银行”,2015年排名第202位,在国内入选的农商行中排名第3位;入选2015年“中国企业500强”,是上榜18家银行中唯一一家农商行。(CIS)

**首家跻身 中国企业500强的农商行**

**银监会 全国农商行标杆银行**

**金融时报 全国最佳农商行**

**标准普尔 中国银行25强**

**亚洲银行竞争力 34强**

**全球银行202强**

**金砖奖· 2015年度社会责任大奖**

**全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位**

**区域性商业银行 最佳手机银行奖**

**广东省 自主创新标杆**

**金融时报 全国最佳普惠金融租赁公司**

**广州农商银行 GRCBANK**

**永安期货股份有限公司**  
YONGAN FUTURES CO.,LTD.

证券代码: 833840

# 2016最受投资者欢迎新三板金融机构

**风险管理伙伴**  
A partner on risk management

立足大宗商品领域,提供基差交易、合作套保、仓单服务、定价服务,为实体企业量身定制场外风险管理产品,致力于成为中国衍生品风险管理第一品牌。

**财富管理专家**  
An expert on asset management

组建私募(对冲)基金投资平台,提供全方位资产管理、私募产品发行与销售服务,致力于成为中国衍生品领域对冲基金服务第一品牌。

**国际市场开拓者**  
A pioneer in international market

构建跨境服务平台,打通境内外资本对接通道,为国内外投资者提供全球资产配置服务。



**衍生品综合服务提供商**  
THE BEST INTEGRATED DERIVATIVES SERVICE PROVIDER

**一切只为客户**  
All For You