

新股名稱 (中文)：瀘州市商業銀行股份有限公司  
(英文)：Luzhou City Commercial Bank Co., Ltd.

主板股份編號：1983  
孖展融資按金：20%

發售股份數目：	545,740,000 H股	招股價：	每H股HK\$ 3.15 - 3.40
集資淨額：	約1,688.99 百萬港元	每手：	1,000 H股
配售：	90 % 491,166,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	10 % 54,574,000 H股	發行市值：	68.76 - 74.22 億港元
獨家保薦人：	中信里昂		

每股未經審核備考經調整有形資產淨值：HK\$3.10 – 3.16

營業記錄：	年結 截至	12月 31日	(詳情可查閱招股文件第330-386頁)	
	百萬人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入
(年度)：	2015年	1,444.1	587.6	451.5
	2016年	2,020.8	716.8	542.1
	2017年	3,328.5	814.5	618.7
	2018年6月底	1,807.5	493.4	376.8

#### 業務簡介：

根據瀘州銀監分局的資料，以截至2017年12月31日在瀘州市的總資產計，瀘州銀行是四川省瀘州市第一大商業銀行，亦是總行位於瀘州市的唯一一家城市商業銀行。作為一家國有控股的地方性金融企業，自1997年成立21年以來，瀘州銀行一直積極參與瀘州市的地方經濟發展、產業升級及城市建設；其營業網點已有效地覆蓋了瀘州三區四縣。

截至2018年6月30日，瀘州銀行擁有7,256名公司銀行客戶及647,969名零售銀行客戶。

瀘州銀行的客戶貸款包括公司貸款、個人貸款和票據貼現。

公司貸款的前五大行業為：(i) 房地產業；(ii) 租賃和商務服務業；(iii) 批發和零售業；(iv) 製造業；及(v) 建築業，於往績記錄期間，集團絕大部分公司貸款發放予小微企業。

客戶貸款的絕大部分是抵押、質押或保證類貸款。

#### 股息政策：

詳情可查閱招股文件第383-385頁。

#### 競爭優勢：

(1) 充分受益於四川省及瀘州市極具活力的地方經濟、得天獨厚的區位優勢及優質的信用環境；(2) 精準把握客戶需求，創新產品和服務，充分發揮自身優勢開展特色零售銀行業務；(3) 扎根瀘州，輻射全省，為公司銀行客戶提供綜合金融解決方案；及(4) 審慎有效的風險管理、優異的資產質量；(5) 經驗豐富各展其能的管理團隊、市場化的人才引進和激勵機制等等。

#### 風險因素：(詳情可查閱招股文件第28-62頁)

(1) 不能有效保持貸款組合的質量；(2) 客戶貸款減值準備可能不足以彌補本行日後貸款組合的實際損失；(3) 面臨向若干行業、借款人及地區信貸投放集中的風險；(4) 發放客戶貸款的抵押品或擔保品未必足值或未必能全額變現；(5) 面臨向小微企業發放貸款產生的風險；(6) 倘地方政府融資平台的償債能力下降或影響地方政府融資平台的政府政策有所變動，集團的資產質量、財務狀況或經營業績或會受到重大不利影響；(7) 中國房地產市場出現任何重大或長期衰退或影響該市場的國家政策出現變動；(8) 貸款分類及撥備計提政策可能在若干方面有別於若干其他國家或地區的銀行所適用的政策；(9) 利率市場化的進一步發展、中國人民銀行對基準利率的調整、存款保險制度及中國銀行業的其他監管變化；及(10) 面臨與債券投資有關的風險等等。

#### 集資用途：

假設發售價為每H股HK\$3.28計算(即估計發售價範圍的中位數)，則瀘州銀行估計股份發售在扣除估計承銷折扣及佣金與估計售股開支後所得款項淨額為1,688.9百萬港元。瀘州銀行計劃所得款項淨額用於強化集團的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

申請金額：	1,000股	HK\$3,434.26	80,000股	HK\$274,740.94
	2,000股	HK\$6,868.52	200,000股	HK\$686,852.36
	15,000股	HK\$51,513.93	450,000股	HK\$1,545,417.81
融資期：	2018年12月10日至2018年12月14日		融資日數：	4日或以上
截止日：	2018年12月10日		退款日：	2018年12月14日
公佈日：	2018年12月14日 經濟日報/SCMP		上市日：	2018年12月17日

#### 有意認購者請注意下列事項：

- 請先電話聯絡閣下之經紀或羅小姐/李小姐(電話: 2853-2129)安排申請股數；
- 把有關批核申請股數的金額存入“新富”下列銀行戶口：  
恆生銀行 C/A # 262-238223-001 或 集友銀行 C/A # 039-730-0016036-8
- 請在銀行入數紙上註明客戶名稱及申請股數，然後傳真(2143-7044/2853-2244)回新富證券有限公司。

#### 重要聲明

這份撮要是一項供投資者參考的資料，撮要內容來自我們認為可靠的資料來源，有關資料或許未經獨立核實審計，新富證券有限公司及其任何董事或代表或職員並不會對此撮要之準確性或完整性作任何保證。另外，此撮要的內容可能會在沒有事先通知的情況下作出變更。客戶若因參考本撮要作出認購/買賣而蒙受損失，本公司恕不負責。客戶若需要更詳盡或準確的資料，請查閱有關的招股文件。請客戶注意本公司及其任何董事或代表或職員可能在客戶收到此撮要已使用或根據此撮要的內容作出任何推薦或買賣，因而構成利益衝突的可能性。本公司重申此撮要並不是用作推銷或引導客戶認購/買賣撮要中所提及之證券，客戶如對本撮要有任何疑問，請聯絡新富證券有限公司。