

新股名稱 (中文)：甘肅銀行股份有限公司
(英文)：Bank of Gansu Co., Ltd.

主板股份編號：2139
孖展融資按金：20%

發售股份數目：2,212,000,000 股H股 招股價：每H股HK\$ 2.61 – 2.77
集資淨額：約56.96 億港元 每手：1,000 H股
配售：90% 1,990,800,000 股H股 孖展融資利率：請致電 2853-2129 查詢
公開申請：10% 221,200,000 股H股 發行市值：254.16 – 269.74 億港元
聯席保薦人：招銀國際、建銀國際、華泰金融、國泰君安、中銀國際

未經審計備考經調整綜合每股有形資產淨值：HK\$ 2.44 – 2.47

營業記錄：	年結 截至	12 月 31 日	(詳情可查閱招股文件第303-355頁)	
	百萬元人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入
(年度)：	2014 年	3,602.4	1,408.6	1,062.6
	2015 年	5,302.8	1,753.7	1,298.4
	2016 年	6,970.9	2,564.6	1,921.0
	2017年6月底	4,050.5	2,712.1	2,045.8

業務簡介：

甘肅銀行是中國甘肅省唯一一家省級法人城市商業銀行，擁有覆蓋甘肅省的營業網絡佈局，截至 2017 年 6 月 30 日，集團的營業網點包括 1 個總行營業部、9 家分行、189 家支行以及 2 家小微支行，覆蓋全部 14 個市州和 86 個縣區中的 81 個（涵蓋甘肅省所有市州及 94% 縣區）。此外，依託甘肅省政府的有力支持，集團與甘肅省政府機關、事業單位和國有及民營企業建立了長期業務合作關係。

甘肅銀行的公司銀行客戶包括財富世界五百強以及中國五百強企業，客戶所處行業範圍廣泛，覆蓋了基礎設施、綠色環保、文化、旅遊和「三農」、科技、民生等領域。

甘肅銀行的主要業務線包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 353 - 354 頁。

競爭優勢：

(1) 作為甘肅省唯一一家省級法人城市商業銀行，受益於甘肅省經濟發展及政府政策支持，資產規模增長速度在中國城市商業銀行中屬於領先水平；(2) 堅持佈局與甘肅省經濟發展深度契合的營業網絡，夯實廣泛且優質的客戶基礎；(3) 堅持差異化經營，形成了富有特色的小微、「三農」和「綠色」金融業務；(4) 堅持科技引領，推進金融科技應用與創新，構建互聯網金融生態圈；(5) 已建立科學系統的全面風險管理格局；及(6) 經驗豐富的高級管理層團隊、高素質的員工隊伍以及特色鮮明的企業文化等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 28-56 頁)

(1) 可能無法滿足資本充足率的監管規定；(2) 不能有效保持貸款組合的質量；(3) 減值損失準備可能不足以彌補資產組合的實際損失；(4) 因向若干行業、借款人及地區授出信貸額度而面臨集中風險；(5) 面臨向小微企業發放貸款產生的信貸風險；(6) 投資業務或會受到不利發展的影響；(7) 利率市場化；及(8) 業務及財務狀況或會因伊朗經濟制裁遭受重大不利影響等等。

集資用途：

假設發售價為每H股 HK\$2.69 計算（即估計發售價範圍的中位數），則甘肅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 5,695.6 百萬港元。甘肅銀行計劃將獲得的全球發售所得款項淨額，用於充集團資本金，以滿足業務持續增長的需要。

申請金額：	1,000 股	HK\$2,797.91	50,000 股	HK\$139,895.67
	2,000 股	HK\$5,595.83	200,000 股	HK\$559,582.66
	10,000 股	HK\$27,979.14	800,000 股	HK\$2,238,330.63
融資期：	2018年 01 月 11 日至 2018年 01 月 17 日		融資日數：	6 日或以上
截止日：	2018年 01 月 11 日		退款日：	2018年 01 月 17 日
公佈日：	2018年 01 月 17 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2018年 01 月 18 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。