

新股名稱 (中文)：中國郵政儲蓄銀行股份有限公司
(英文)：Postal Savings Bank of China Co., Ltd.

主板股份編號：1658
孖展融資按金：20%

發售股份數目：12,106,588,000 H股 招股價：每H股 HK\$4.68- 5.18
集資淨額：約586.5 億港元 每手：1,000 H股
配售：90% 11,501,258,000 H股 孖展融資利率：請致電 2853-2129 查詢
公開申請：10% 605,330,000 H股 發行市值：3,777.2-4,180.8 億港元
聯席保薦人：中金香港證券、摩根士丹利、高盛、摩根大通、美林銀行

未經審核備考經調整合併每股有形資產淨值：HK\$4.60 – 4.69

| 營業記錄： | 年結 截至 | 12月 31日 | (詳情可查閱招股文件第467-537頁) | |
|-------|----------|---------|----------------------|--------|
| | 百萬元人民幣 | 收入 | 稅前經營利潤 | 期內全面收入 |
| (年度)： | 2013年 | 145,234 | 35,094 | 29,668 |
| | 2014年 | 173,875 | 39,337 | 32,567 |
| | 2015年 | 190,633 | 41,388 | 34,857 |
| | 2016年3月底 | 47,514 | 14,283 | 12,487 |

業務簡介：

中國郵儲是中國領先的大型零售銀行，擁有中國商業銀行中最大的分銷網絡、客戶基礎和優異的資產質量。集團成立於2007年，是中國最年輕的大型商業銀行。截至2016年3月31日，中國郵儲的資產總額、存款總額和貸款總額分別達人民幣77,076億元、人民幣67,324億元和人民幣26,658億元，在中國商業銀行中分別位居第五位、第五位和第七位。以截至2015年12月31日資產總額計，中國郵儲在全球銀行中位居第22位。

中國郵儲依託郵政集團的代理網點，集團建立了中國銀行同業唯一的「自營+代理」運營模式，擁有數量最多、覆蓋最廣的分銷網絡，能夠為廣大客戶提供更便捷的金融服務。集團戰略定位於服務社區、服務中小企業、服務「三農」，致力於滿足中國經濟轉型中最具活力的客戶群體的金融服務需求。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 533 頁。

競爭優勢：

(1) 集團是中國網點和客戶數量最多的領先零售銀行；(2) 服務於中國經濟轉型中最具活力的客戶群體；(3) 資產質量優異，始終堅持審慎的風險管理；(4) 擁有雄厚的存款基礎與強大的資金實力；(5) 先進的信息科技能力為業務發展提供全面支持；(6) 擁有強大的股東支持以及與戰略投資者開展全方位的合作；及(7) 擁有經驗豐富的管理團隊與朝氣蓬勃的員工隊伍等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 38-71 頁)

(1) 無法有效維持貸款組合質量；(2) 面臨向中小企業發放貸款產生的風險；(3) 個人貸款有關的風險；(4) 若客戶存款增速顯著放緩或客戶存款減少，集團的業務及流動性將遭受重大不利影響；(5) 未來營業網點規模發生較大變化；(6) 面臨與投資特定目的載體有關的風險；(7) 可能無法滿足資本充足監管要求；(8) 目前的風險管理及內部控制體系未必足以保護集團免受信用、市場、流動性、操作風險及其他風險的影響；(9) 未必能夠完全識別和防範員工、代理網點人員、客戶或其他第三方的違法行為或其他不當行為；及(10) 面臨與利率變化有關的風險及其他市場風險等等。

集資用途：

假設發售價為每股 HK\$4.93 計算（即估計發售價範圍的中位數），則中國郵儲估計股份發售後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 58,652 百萬港元。中國郵儲計劃所得款項淨額撥作補充集團資本金，以協助集團業務持續增長。

| | | | | |
|-------|----------------------------------|---------------|-----------|-----------------|
| 申請金額： | 1,000 股 | HK\$5,232.20 | 10,000 股 | HK\$52,321.99 |
| | 2,000 股 | HK\$10,464.40 | 50,000 股 | HK\$261,609.94 |
| | 5,000 股 | HK\$26,161.00 | 100,000 股 | HK\$523,219.89 |
| 融資期： | 2016年 09 月 20 日至 2016年 09 月 27 日 | | 融資日數： | 7 日或以上 |
| 截止日： | 2016年 09 月 20 日 | | 退款日： | 2016年 09 月 27 日 |
| 公佈日： | 2016年 09 月 27 日 經濟日報/SCMP | | 上市日： | 2016年 09 月 28 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 李小姐/羅小姐 (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 中銀香港 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。