

新股名稱 (中文)：吉林九台農村商業銀行股份有限公司 主板股份編號： 6122
(英文)：Jilin Jiutai Rural Commercial Bank Corp Ltd 孖展融資按金： 20%

發售股份數目： 660,000,000 H股 招股價： 每H股HK\$ 4.54—4.76
集資淨額： 約2.79-3.03 億港元 每手： 1,000 H股
配售： 90 % 594,000,000 H股 孖展融資利率： 請致電 2853-2129 查詢
公開申請： 10 % 66,000,000 H股 發行市值： 176.82—185.39 億港元
獨家保薦人： 國泰君安國際

未經審核備考經調整綜合每股有形資產淨值： HK\$2.95—2.98

營業記錄：		年結 截至 12月 31日		(詳情可查閱招股文件第367-426頁)	
(年度)：	百萬人民幣	收入	毛利	稅前經營利潤	期內全面收入
2013年		1,817.90	723.20	723.20	542.50
2014年		3,245.70	1,577.90	1,577.90	1,230.90
2015年		4,267.90	1,873.70	1,875.90	1,402.20
2016年6月底		2,650.80	1,310.90	1,314.80	1,032.80

業務簡介：

九台農商銀行為中國東北的農商銀行，為 37 間子銀行 (21 家多數持股子銀行及 16 家非多數持股子銀行) 的控股公司，各子銀行均以各自品牌及信息科技、人力資源、風險管理及內部控制系統自主營運。

九台農商銀行於 2013 年及 2015 年被中國銀監會評定為「全國農村商業銀行標桿銀行」。

九台農商銀行的 37 家子銀行包括：(i) 五家由集團所收購農村信用合作社和農村合作銀行改制的農商銀行，(ii) 集團設立的 30 家村鎮銀行，及 (iii) 集團收購的兩家村鎮銀行) 經營業務。

九台農商銀行主要經營三大業務：公司銀行業務、零售銀行業務及資金業務。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 424-425 頁。

競爭優勢：

(1) 受益於優越的區位和政府戰略及有利政策所帶來的市場機遇；(2) 戰略性併購重組及跨區域經營發展模式和戰略佈局；(3) 業務創新和多元化發展，全方位的金融產品和服務；(4) 富有特色的「三農」和中小企業服務；(5) 富有成效的集中管理模式、靈活高效的組織架構和審慎的風險管理及內部控制；及(6) 經驗豐富且執行高效的管理團隊和高素質的員工團隊等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 51-74 頁)

(1) 未必能有效管理子銀行有關獨立經營的風險；(2) 並無為子銀行設立統一的風險管理、內部控制及信息科技系統；(3) 可能無法有效保持或提升貸款組合的質量；(4) 客戶貸款及墊款的擔保品、抵押品或保證未必足值或未必能全額變現；(5) 集團或須增加計提減值貸款準備；及(6) 面臨來自中小企業貸款的信用風險等等。

集資用途：

九台農商銀行擬將全球發售所得款項淨額用於鞏固集團的資本基礎，以支持集團業務的持續增長。

申請金額：	1,000 股	HK\$4,807.97	40,000 股	HK\$192,318.66
	2,000 股	HK\$9,615.94	200,000 股	HK\$961,593.30
	9,000 股	HK\$43,271.70	1,000,000 股	HK\$4,807,966.52
融資期：	2017年 01 月 05 日至 2017年 01 月 11 日		融資日數：	6 日或以上
截止日：	2017年 01 月 05 日		退款日：	2017年 01 月 11 日
公佈日：	2017年 01 月 11 日	經濟日報/SCMP	上市日：	2017年 01 月 12 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 何小姐/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。