

新股名稱 (中文)：中原銀行股份有限公司
(英文)：ZhongYuan Bank Co., Ltd.*

主板股份編號：1216
孖展融資按金：20%

發售股份數目：	3,300,000,000 H股	招股價：	每H股HK\$ 2.42 – 2.53
集資淨額：	約72.03 億港元	每手：	1,000 H股
配售：	90 % 2,970,000,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	10 % 330,000,000 H股	發行市值：	474.93 – 496.51 億港元
聯席保薦人：	中信証券、摩根資產管理、建銀國際、招銀國際		

每股未經審核備考經調整綜合有形資產淨值：HK\$2.29 – 2.30

營業記錄：	年結 截至 12月 31日	(詳情可查閱招股文件第395-444頁)			
	百萬元人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入	每股基本盈利
(年度)：	2014年	9,520.00	3,573.70	2,668.30	/
	2015年	11,050.30	4,042.80	3,012.40	0.19人民幣
	2016年	11,803.70	4,420.60	3,360.10	0.20人民幣

業務簡介：

中原銀行是河南省最大的城市商業銀行，以2016年12月31日截至止年度的總資產、存款總額、貸款總額、股東權益總額、營業收入及網點總數計均排名第一。集團是河南省唯一一家省級城市商業銀行。

中原銀行的業務網絡覆蓋河南全省包括一個總行營業部、17家分行、421家支行（包括305家城區支行、116家縣城支行），共439個營業網點，覆蓋18個省轄市及82個縣，達到省轄市全覆蓋和接近80%縣城覆蓋。集團與河南省及中國重要政府機關、事業單位及具有戰略意義的企業建立並鞏固長期業務合作關係。集團的公司銀行客戶包括眾多河南省領先的國有及私營企業，行業範圍廣泛。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 440-442 頁。

競爭優勢：(詳情可查閱招股文件第 169-176 頁)

(1) 河南省最大的城市商業銀行；(2) 建立了卓有成效的機構和管理體制，為業務的快速發展奠定穩固基礎；(3) 依託集團對「互聯網金融」戰略的深度理解，不斷升級科技支持，促進金融產品和服務的創新，成為行業領跑者；(4) 擁有深度契合河南省經濟特色的公司銀行和零售銀行業務與縣城金融服務；(5) 展開多樣化業務，金融市場板塊得到高速發展，建立了良好的利潤增長能力；及(6) 審慎的風險管理體系和全面的執行措施等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 33-64 頁)

(1) 不能有效保持資產及整體業務的質量及增長；(2) 往績記錄期間處置若干歷史包袱及若干貸款資產；(3) 集團面臨向若干行業、借款人及地區信貸投放集中的風險；(4) 部分物業存在法律瑕疵；(5) 於非標準化債權資產的投資有關的任何不利發展均可能對集團的盈利能力及資金流動性造成重大不利影響；(6) 可能不時牽涉營運過程中的法律及其他糾紛；(7) 利率進一步市場化、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(8) 集團的貸款減值損失撥備可能不足以彌補集團日後貸款組合的實際損失等等。

集資用途：

假設發售價為每H股 HK\$2.48 計算（即估計發售價範圍的中位數），則中原銀行估計股份發售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 7,203.30 百萬港元。中原銀行計劃所得款項淨額，充實本行的資本金，以滿足業務持續增長的需要。

申請金額：	1,000 股	HK\$2,555.50	90,000 股	HK\$229,994.54
	2,000 股	HK\$5,110.99	500,000 股	HK\$1,277,747.41
	15,000 股	HK\$38,332.42	1,000,000 股	HK\$2,555,494.81
融資期：	2017年 07 月 11 日至 2017年 07 月 18 日		融資日數：	7 日或以上
截止日：	2017年 07 月 11 日		退款日：	2017年 07 月 18 日
公佈日：	2017年 07 月 18 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2017年 07 月 19 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。