

新股名稱 (中文)：廣州農村商業銀行股份有限公司

主板股份編號：1551

(英文)：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.

孖展融資按金：20%

發售股份數目：	1,582,900,000 H股	招股價：	每H股HK\$ 4.99 – 5.27
集資淨額：	約72.06 億港元	每手：	1,000 股
配售：	92.5 % 1,464,182,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	7.5 % 118,718,000 H股	發行市值：	478.66 – 505.52 億港元
聯席保薦人：	中金香港証券、招商證券國際、建銀國際、農銀國際		

每股未經審核備考經調整有形資產淨值：HK\$4.96 – 5.00

營業記錄：	年結 截至	12 月 31 日	(詳情可查閱招股文件第382-426頁)	
	百萬元人民幣	<u>收入</u>	<u>稅前經營利潤</u>	<u>期內全面收入</u>
(年度)：	2014 年	12,006	7,054	5,481
	2015 年	11,596	6,429	5,000
	2016 年	10,671	6,523	5,106

#### 業務簡介：

截至2016年12月31日，廣州農商銀行的各項存款在廣州市所有商業銀行中位列第3位，市場佔有率為10.0%；該行的各項貸款在廣州市所有商業銀行中位列第7位，市場佔有率為7.2%。

廣州農商銀行的營業網點廣泛分佈於廣州城區和農村地區。截至2016年12月31日，廣州農商銀行擁有營業網點625家，其中廣州市內營業網點618家，營業網點數量位列廣州市所有商業銀行首位。珠江村鎮銀行於同日合共有142家營業網點。該行在廣州市的營業網點中以服務農村及城鄉接合地帶為主的網點亦設有五家異地分行及兩家異地支行，分佈在廣東省的佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市。

為拓寬營銷渠道、提升客戶體驗，廣州農商銀行亦設有網上銀行、微信銀行、移動銀行、自助銀行、VTM以及電話銀行等電子銀行渠道，並搭建了直銷銀行、在線融資平台、電子商城、在線支付平台等特色互聯網金融服務平台，為客戶提供全方位和全天候的金融服務。

#### 股息政策：

集團並無特定股息政策。(詳情可查閱招股文件第422-423頁)

#### 競爭優勢：

(1) 中國領先、廣東省第一的農村商業銀行，立足廣州，輻射全國，區位優勢顯著；(2) 多元化盈利模式轉型成效顯著，中間業務快速發展；(3) 植根本土，獨具特色的三農金融服務；(4) 領先的小微金融服務；(5) 創新立行，互聯網金融快速發展；(6) 全面審慎的風險管理體系，優良的資產質量；及(7) 長期穩定的股東支持、經驗豐富的管理團隊及市場化的績效管理體系等等。

#### 風險因素：(詳情可查閱招股文件第26-58頁)

(1) 未能有效保持貸款組合的質量；(2) 業務和營運集中於廣州；(3) 貸款減值損失準備未必足以彌補本行貸款組合未來可能發生的實際損失；(4) 對若干行業和借款人的貸款集中度較高；及(5) 利率變動等等。

#### 集資用途：

假設發售價為每H股HK\$5.13計算(即估計發售價範圍的中位數)，則廣州農商銀行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7,206百萬港元。

廣州農商銀行計劃所得款項淨額全數將用作補充該行資本金，以支持該行業務持續增長。

申請金額：	1,000 股	HK\$5,323.10	30,000 股	HK\$159,693.18
	2,000 股	HK\$10,646.21	100,000 股	HK\$532,310.58
	9,000 股	HK\$47,907.95	300,000 股	HK\$1,596,931.74
融資期：	2017年 06 月 13 日至 2017年 06 月 19 日		融資日數：	6 日或以上
截止日：	2017年 06 月 13 日		退款日：	2017年 06 月 19 日
公佈日：	2017年 06 月 19 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2017年 06 月 20 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。