

新股名稱 (中文)：江西銀行股份有限公司
(英文)：Jiangxi Bank Co., Ltd.

主板股份編號：1916
孖展融資按金：20%

發售股份數目：	1,170,000,000 H股	招股價：	每H股 HK\$ 5.94 – 6.66
集資淨額：	約71.57 億港元	每手：	500 H股
配售：	92.5 % 1,082,250,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	7.5 % 87,750,000 H股	發行市值：	347.42 – 389.53 億港元
聯席保薦人：	建銀國際、中信里昂		

未經審計備考經調整每股綜合有形資產淨值：HK\$5.90 – 6.03

營業記錄：	年結 截至 12月 31日	(詳情可查閱招股文件第358-426頁)		
	百萬元人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入
(年度)：	2015年	6,892.3	965.6	772.8
	2016年	8,984.4	2,413.5	1,677.9
	2017年	9,452.3	3,741.1	2,914.8

業務簡介：

江西銀行是中國江西省唯一一家省級城市商業銀行。以截至 2016 年 12 月 31 日的資產總值計，集團在所有中國城市商業銀行中位列第 22 名。

根據中國人民銀行的資料，以 2017 年底的人民幣存款餘額計，集團在江西省所有銀行及南昌市所有銀行中分別位列第六名及第一名。

江西銀行已在江西省建立廣泛的業務網絡，在廣州和蘇州設立的分行提供了強大支持。

集團的公司銀行客戶包括江西省內眾多優質的國有及私營企業，行業範圍覆蓋廣泛。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 423-424 頁。

競爭優勢：

(1) 作為江西省唯一的省級城市商業銀行，集團顯著受益於江西省近年來領先全國的快速經濟增長；(2) 集團依託對區域經濟特點的深入理解，拓展綜合性公司銀行業務；亦把握發展契機，為小微企業提供具備競爭力的產品和服務；(3) 集團研究不同場景中客戶的偏好及習慣，提高技術創新能力和業務網絡覆蓋廣度，貫徹服務向「由客獲利」轉型的理念，成功取得零售銀行市場領先地位；(4) 採取積極與審慎並重的態度發展金融市場業務，成功搭建了新的經濟發展引擎並擴大了收入來源；(5) 實行「科技領先」戰略，不斷投資於提升技術創新能力以提升競爭力，從而成為市場中的領跑銀行；(6) 建立了完善的風險管理機制，在不斷拓展業務的同時，穩健提高資產質量；及(7) 擁有優秀的管理團隊，並形成了良好的人才培養和考核體制，建立了「創無止境，心有未來」的企業文化，為確立和持續提高集團的市場領先地位奠定了堅實的基礎等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 29-66 頁)

(1) 未必能有效保持資產及整體業務的質量及增長；(2) 貸款及投資減值損失準備可能不足以彌補集團日後的實際損失；(3) 面臨向若干行業、借款人及地區信貸投放集中的風險；(4) 集團發放貸款和墊款的抵押品或擔保未必足值或未必能全額變現；(5) 倘中國房地產市場出現任何重大或長期衰退或影響該行業的國家政策的變動，可能對集團的業務、資產質量、財務狀況及經營業績造成重大不利影響；(6) 面臨向小微企業發放貸款產生的風險；(7) 地方政府融資平台的償債能力下降或影響地方政府融資平台的政策有所變更；(8) 集團的部分物業存在法律瑕疵；及(9) 面臨與債券投資有關的風險等等。

集資用途：

假設發售價為每H股 HK\$6.30 計算(即估計發售價範圍的中位數)，則江西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 7,157.2 百萬港元。江西銀行計劃所得款項淨額強化其資本基礎，以支持集團業務的持續增長。

申請金額：	500 股	HK\$3,363.56	20,000 股	HK\$134,542.26
	1,000 股	HK\$6,727.11	100,000 股	HK\$672,711.28
	6,000 股	HK\$40,362.68	500,000 股	HK\$3,363,556.41
融資期：	2018年 06 月 19 日至 2018年 06 月 25 日		融資日數：	6 日或以上
截止日：	2018年 06 月 19 日		退款日：	2018年 06 月 25 日
公佈日：	2018年 06 月 25 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2018年 06 月 26 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。