

新股名稱 (中文)：九江銀行股份有限公司  
(英文)：Bank of Jiujiang Co., Ltd.

主板股份編號：6190

孖展融資按金：20%

發售股份數目：	360,000,000 H股	招股價：	每H股 HK\$ 10.48 – 10.96
集資淨額：	約37.17 億港元	每手：	200 H股
配售：	90 % 324,000,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	10 % 36,000,000 H股	發行市值：	247.33 – 256.66 億港元
聯席保薦人：	農銀國際、中信建投		

每股未經審計備考經調整綜合有形資產淨值：HK\$10.40 – 10.47

營業記錄：	年結 截至 12月 31日	(詳情可查閱招股文件第317-358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	4,914.6	2,384.6	1,801.6
	2016年	5,005.7	2,032.0	1,559.1
	2017年	5,854.5	2,275.0	1,761.6

#### 業務簡介：

九江銀行是一家有增長潛力且經營穩健的領先區域性商業銀行，堅持「紮根九江、立足江西」的市場定位，致力為小微企業、個人經營者及大眾客戶提供全方位的金融服務。

按截至 2017 年 12 月 31 日的客戶貸款及墊款總額及存款總額計算，九江銀行是九江市最大的商業銀行，亦是江西省第二大城市商業銀行。根據英國《銀行家》雜誌，按截至 2016 年 12 月 31 日的一級資本計算，集團於「全球 1000 大銀行」中排名第 456 位，於中國全部商業銀行中排名第 66 位，於總部位於江西省的中國商業銀行中排名第 2 位。

九江銀行的分銷網絡以九江為基地，主要位於江西省，亦輻射廣東省、安徽省、江蘇省、山東省及北京市。截至 2017 年 12 月 31 日，集團透過 255 家營業網點經營業務，並控制及合併 16 家九銀村鎮銀行，包括江西省 13 家和北京、山東省及江蘇各一家。集團亦通過網上銀行、電話銀行、手機銀行、自助銀行及微信銀行等電子銀行渠道為客戶提供便捷的全天候線上服務。

九江銀行的主要業務包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。集團的金融市場業務主要包括貨幣市場交易、標準化投資產品和非標準化債權資產投資、股權投資、債券承分銷、票據轉貼現及再貼現業務和代客理財業務。

#### 股息政策：

詳情可查閱招股文件第 356-357 頁。

#### 競爭優勢：

(1) 受益於國家對江西省的政策支持，錄取迅速增長並享有區域領先優勢；(2) 經驗豐富及長期穩定的管理團隊、獨特的企業文化和優質多元的股東結構；(3) 獨具品牌特色且快速增長的小微企業金融服務；(4) 新型城鎮化推動的公私聯動銀行業務；(5) 資產配置及風控能力突出的金融市場業務；及(6) 全面審慎的風險管理，資產質量穩健等等。

#### 風險因素：(詳情可查閱招股文件第 29-59 頁)

(1) 未能有效保持貸款組合的質量和增長，集團的業務、財政狀況及經營業績或會受重大不能影響；(2) 客戶的貸款及墊款減值損失準備未足以彌補集團貸款組合未來的實際損失；(3) 向小微企業貸款所帶來的風險；(4) 有關投資證券及其他金融資產的風險；(5) 向若干行業和借款人授信的集中風險；(6) 業務和營運主要集中於江西省；及(7) 客戶貸款及墊款的擔保品或保證未必足值或未必能全額變現等等。

#### 集資用途：

假設發售價為每H股 HK\$10.72 計算(即估計發售價範圍的中位數)，則九江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 3,716.5 百萬港元。九江銀行計劃所得款項淨額撥作強化資本基礎，以支持集團業務的持續增長。

申請金額：	200 股	HK\$2,214.09	8,000 股	HK\$88,563.55
	400 股	HK\$4,428.18	20,000 股	HK\$221,408.88
	3,000 股	HK\$33,211.33	90,000 股	HK\$996,339.95
融資期：	2018年 06 月 29 日至 2018年 07 月 06 日		融資日數：	7 日或以上
截止日：	2018年 06 月 29 日		退款日：	2018年 07 月 06 日
公佈日：	2018年 07 月 06 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2018年 07 月 10 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

這份摘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。