

晉商銀行股份有限公司

Jinshang Bank Co., Ltd

股份編號： 2558 主板

公開發售價

HK\$ 3.80-3.98

金融服務

背景/業務

晉商銀行是山西省唯一的省級法人城市商業銀行。於 2018 年，按截至 2017 年 12 月 31 日的一級資本計，晉商銀行在《銀行家》公佈的「全球銀行 1000 強」榜單中排名第 440 位，與 2017 年的排名相比，上升了 136 位。晉商銀行的總資產從截至 2016 年 12 月 31 日的人民幣 173,385.9 百萬元增至截至 2017 年 12 月 31 日的人民幣 206,869.8 百萬元，並進一步增至截至 2018 年 12 月 31 日的人民幣 227,247.8 百萬元。按截至 2017 年 12 月 31 日的總資產、吸收存款總額以及發放貸款總額計，晉商銀行在山西省內城商行中排名第一。晉商銀行建立了覆蓋山西省，深入滲透各地經濟亮點區域的廣泛業務網絡。截至 2018 年 12 月 31 日，晉商銀行有營業網點 160 個。

請點擊此參閱招股文件

NEW認購 100,000 股或以下，截止時間，將延長至公開截止日的上午九點半(第一輪截止時間為 10/07 3:00pm，第二輪截止時間為 11/07 9:30am)。

財務狀況及預測

(截至 12 月 31 日止年度)

(人民幣百萬元)	2016	2017	2018
收益	7,663.0	8,199.5	8,345.0
其他(虧損)及收益	10.1	7.6	31.1
除稅前溢利	1,337.7	1,520.2	1,499.7
年度/期內溢利	1,031.9	1,230.5	1,313.6
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	3.69 - 3.72 港元		
2018 歷史市盈率	14.66 - 15.36 倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	建銀國際、中金公司、招銀國際		

本文所包含的意見、預測及其他資料均為本公司從相信為準確的來源搜集。但本公司對任何因信賴或參考有關內容所導致的損失，概不負責。輝立證券(香港)有限公司(或其任何附屬公司)、其董事、高級人員、分析員或僱員可能持有上述公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與上述公司有關的衍生金融工具等。此外，本公司及所述人士均隨時可能替向報告內容所述及的公司提供投資、顧問或其他服務，或買賣(不論是否以委託人身份)及擁有報告中所述及公司的證券。本電子報並不存有招攬任何證券買賣的企圖。

經輝立證券申請截止認購日期

07 月 10 日(三) 下午 3:00

全數付款客戶：一律\$0 手續費
(非電子帳單:認購金額 100 萬以下另加行政費\$20)
孖展融資: \$100 手續費

NEW認購 20,000 股或以下，9 成孖展，免息只需\$68 手續費，認購 45,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$100 手續費

(非電子帳單客戶另加行政費\$20)

NEW電子帳單客戶優惠:申請 1 至 2 手十成孖展,免按金、手續費及利息(非電子帳單客戶另加行政費\$20)

基本資料

發行股數	860,000,000 股 公開發售: 86,000,000 股 配售: 774,000,000 股
集資總額	\$3,423 百萬港元(HK\$3.98 計算)
集資淨額	\$3,230.5 百萬港元(HK\$3.89 計算)
市值	HK\$21,766.4 - 22,797.4 百萬港元
公開發售日	2019 年 06 月 28 日-2019 年 07 月 11 日
公開發售結果	07 月 17 日
孖展息率及計息日	N/A % (6 日息)
上市日	07 月 18 日
每手股數	1,000 股

主要風險因素

- 倘晉商銀行不能有效保持貸款組合的質量，晉商銀行的經營業績可能受到重大不利影響；
- 晉商銀行的貸款減值損失準備可能不足以彌補晉商銀行日後貸款組合的實際損失；
- 晉商銀行面臨向若干行業、借款人及地區信貸投放集中的風險；
- 晉商銀行發放客戶貸款的抵押品或擔保品未必足值或未必能全額變現；
- 晉商銀行面臨向小微企業發放貸款產生的風險；
- 倘中國房地產市場出現任何重大或長期衰退或影響該市場的國家政策出現變動，晉商銀行的資產質量及經營業績可能受到重大不利影響；
- 晉商銀行處置了若干不良資產，倘晉商銀行於未來無法處置或轉讓有關資產，則晉商銀行的流動資金、財務狀況及經營業績或會受到影響。

集資用途

(百分比)

- 全部用於強化資本基礎，以支持業務的持續增長； 100%

注意：

- 申請結果公佈後，有關手續費將不予退還。
- 以上資料可予變動，並以招股書所載為準。
- 投資者認購新股前應細心閱讀有關發售章程，方行作出投資決定。
- 新股認購申請一經提交，本公司將會扣除相關的利息和手續費及保留所有更改的最終決定權。