

認購新股

十成孖展

3重優惠 0按金 • 0利息 • 0手續費<sup>#</sup>

\* 只適用於認購1至2年

# 非電子帳單客戶需收HKD 10手續費

## 錦州銀行股份有限公司

Bank of Jinzhou Co., Ltd

股份編號： 416 主板

公開發售價

HK\$ 4.64 – 5.54

銀行

## 背景/業務

錦銀是中國領先的城市商業銀行。根據英國《銀行家》2015年7月發佈的「全球1,000家大 銀行」名單中，按一級資本總額計算，中國共117家銀行躋身該名單，其中錦銀在中國銀行中 位列第44位，並在中國城市商業銀行中位列第18位。截至2014年12月31日，錦銀總資產、貸款及墊款總額及存款總額分別為人民幣2,507億元、人民幣888億元及人民幣1,194億元。截至 同日，根據中國銀監會的資料，錦銀是遼寧省僅有的總資產過人民幣1,000億元的三家城市 商業銀行之一。截至2015年6月30日，錦銀的總資產、貸款及墊款總額及存款總額分別進一步增加至人民幣3,129億元、人民幣941億元及人民幣1,500億元。

請點擊此參閱招股文件

## 財務狀況及預測

(截至12月31日止年度)

(人民幣千元)	2012	2013	2014
淨利息收入	3,254,046	3,821,442	5,628,423
手續費及佣金淨收入其他	96,754	75,271	116,323
稅前利潤	1,535,982	1,759,281	2,787,650
綜合收益合計	1,130,086	675,053	2,926,736
未經審計備考經調整			
每股有形資產淨值	4.55 – 4.74港元		
2014 歷史市盈率	7.32 - 8.74倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	建銀國際		

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所述公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與所述公司有關係的衍生金融工具等。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)及擁有報告中所提及公司的證券。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

11月26日(四)下午2:30

全數付款客戶：一律\$0 手續費

孖展融資：一律\$100 手續費

孖展融資：認購金額500萬或以上免手續費

**NEW**最新電子帳單客戶優惠：申請1至2手十成孖展，免按金、手續費及利息(非電子帳單客戶手續費\$10)

## 基本資料

發行股數	1,320,000,000 股
公開發售	132,000,000 股
配售	1,188,000,000 股
集資淨額	\$5,851.3 百萬港元(HK\$5.09 計算)
市值	HK\$25,994.4-31,036.4 百萬港元
公開發售日	2015年11月24日-2015年11月27日
公開發售結果	12月04日
孖展息率及計息日	0.00 – 1.48% (7日息)
上市日	12月07日
每手股數	1,000 股

## 主要風險因素

1. 若錦銀不能有效保持貸款組合的質量，錦銀的業務、財務狀況及經營業績可能會受到重大不利影響；
2. 錦銀可能須增加減值損失準備，以彌補錦銀貸款組合未來的實際損失；
3. 擔保錦銀客戶貸款及墊款的抵押物或質押物可能不足或不能全額變現；
4. 錦銀分類為應收款項的債務證券投資金額較大，有關這些類型投資的任何不利發展均可能對錦銀的盈利能力和流動性造成重大不利影響。

## 集資用途

(百分比)

1. 用於加強錦銀的資本基礎以支持錦銀業務的持續增長。 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。