



DRC Bank

## 東莞農村商業銀行股份有限公司

Dongguan Rural Commercial Bank Co., Ltd.

股份編號： 9889 主板

公開發售價

HK\$ 7.92-8.71

銀行

### 背景/業務

根據中國銀行業協會 2021 年發佈的《2021 中國銀行業 100 強榜單》，以截至 2020 年 12 月 31 日的總資產統計，東莞農商行是中國第五大的農村商業銀行。根據 2021 年 7 月出版的英國雜誌《銀行家》(The Banker)的排名，按截至 2020 年 12 月 31 日的一級資本計算，東莞農商行位居全球商業銀行業第 261 位，中國商業銀行業第 44 位，中國農村商業銀行第六位。東莞農商行是東莞領先的商業銀行。根據中國人民銀行東莞市中心支行相關統計，按年末存款餘額及貸款餘額計算，東莞農商行自 2005 年以來每年位居東莞市銀行業市場佔有率第一名。截至最後實際可行日期，東莞農商行共有 505 個網點，其中 501 個位於東莞，覆蓋東莞所有行政區域。

### 請點擊此參閱招股文件

**NEW** 認購 60,000 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 20/09 3:00pm，第二輪截止時間為 21/09 9:30am)。

### 財務狀況及預測

(截至 12 月 31 日止年度)

(人民幣百萬元)	2018	2019	2020
利息收入	16,114.7	17,353.1	19,517.6
其他營業收入	200.6	343.0	111.0
除稅前利潤	5,034.2	5,700.8	5,372.1
淨利潤	4,453.3	4,870.2	5,055.3
未經審計備考經調整			
每股有形資產淨值	7.63 - 7.76 港元		
2020 歷史市盈率	8.92 - 9.81 倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	招商證券、招銀國際、農銀國際、工銀國際		

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該公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與該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)及擁有報告中所涉及公司的證券。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

09 月 20 日 (一) 下午 3:00

全數付款客戶：一律 \$0 手續費

孖展融資：\$100 手續費

**NEW** 認購 5,000 股或以下，十成孖展，免息只需 \$38 手續費認購 10,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$68 手續費，認購 20,000 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 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	1,148,091,000 股
公開發售	114,810,000 股
配售	1,033,281,000 股
集資總額	\$9,999.9 百萬港元(HK\$8.71 計算)
集資淨額	\$9,295.4 百萬港元(HK\$8.32 計算)
市值	HK\$54,557.3 - 59,999.2 百萬港元
公開發售日	2021 年 09 月 16 日-2021 年 09 月 21 日
公開發售結果	09 月 28 日
孖展息率及計息日	N/A % (7 日息)
上市日	09 月 29 日
每手股數	1,000 股

### 主要風險因素

- 東莞農商行大部分收益源自東莞，即東莞農商行業務和營運的主要集中地。因此，東莞農商行面臨與國家及地方政府促進當地經濟發展的政策及措施有關的不確定因素；
- 東莞農商行主要依賴客戶存款為東莞農商行業務提供資金，該類存款減少或會削弱東莞農商行的資金來源並削弱東莞農商行授出新貸款且滿足流動性需求的能力；
- 東莞農商行面臨與中國房地產市場出現任何重大或持續衰退或對該行業產生不利影響的國家政策的變動相關的風險；
- 東莞農商行面臨向若干行業及借款人授信集中以及投向為信貸資產及基金投資的收益權集中的風險。

### 集資用途

(百分比)

- 將用於強化東莞農商行的資本基礎，以支持東莞農商行業務的持續增長。 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。