



廣州農商銀行 公開招股

股票代號： 1551

招股概覽

按截至2016年12月31日及截至該日止年度的總資產、淨資產、存款、貸款、營業收入和淨利潤等指標統計，本行是中國領先、廣東省第一的農村商業銀行。根據英國《銀行家》（《The Banker》）公佈的2016年度「全球銀行1000強」的排名，按一級資本計算，本行位居全球商業銀行第203位、中國商業銀行第30位以及中國農村商業銀行第4位。根據中國企業聯合會和中國企業家協會發佈的「2016中國企業500強」，本行營業收入位列中國企業第441位，比2015年排名上升32位，是唯一一家連續兩年入選的農村商業銀行。根據中國人民銀行廣州分行的資料，截至2016年12月31日，本行的各項存款在廣州市所有商業銀行中位列第3位，市場佔有率為10.0%；本行的各項貸款在廣州市所有商業銀行中位列第7位，市場佔有率為7.2%。

本行穩健經營並嚴控風險。本行的總資產自2014年12月31日的人民幣4,666億元增長至2016年12月31日的人民幣6,610億元，實現年均複合增長率19.0%。本行的營業收入由2014年的人民幣13,859百萬元增長至2016年的人民幣15,240百萬元。截至2016年12月31日，本行的不良貸款率為1.81%，低於全國農村商業銀行2.49%的平均值。

本行通過多樣化的營銷網絡為客戶提供各項標準化和差異化的銀行產品及服務。截至2016年12月31日，除珠江村鎮銀行的營業網點外，本行擁有營業網點625家，其中廣州市內營業網點618家，營業網點數量位列廣州市所有商業銀行首位。珠江村鎮銀行於同日合共有142家營業網點。本行的營業網點廣泛分佈於廣州城區和農村地區。截至2016年12月31日，本行在廣州市的營業網點中以服務農村及城鄉接合地帶為主的網點在廣州市所有商業銀行中排名前列，佔本行所有營業網點的比例約為85.4%。此外，截至2016年12月31日，本行於廣州市以外亦設有五家異地分行及兩家異地支行，分佈在廣東省的佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市。為拓寬營銷渠道、提升客戶體驗，本行亦設有網上銀行、微信銀行、移動銀行、自助銀行、VTM以及電話銀行等電子銀行渠道，並搭建了直銷銀行、在線融資平台、電子商城、在線支付平台等特色互聯網金融服務平台，為客戶提供全方位和全天候的金融服務。

為進一步拓展本行業務的地域覆蓋範圍並加強本行提供的金融產品及服務的綜合化水平，截至2016年12月31日，本行亦於中國九個省及直轄市發起設立24家子公司，即珠江村鎮銀行，並於2014年12月全資設立了珠江金融租賃有限公司，使得本行能夠為更廣泛的客戶提供跨區和跨業的金融服務。



中信建投國際

China Securities International

中信建投(國際)証券有限本行 China Securities (International) Brokerage Company Limited
香港中環交易廣場二期 1301 – 1305 室 Suites 1301 – 1305, Two Exchange Square, Central, Hong Kong
電話 Tel. : (852) 3465 5668 傳真 Fax. : (852) 2180 9497 電郵 Email : settlement@csci.hk

本行成功打造多元化的盈利模式，為業務的健康快速發展奠定了堅實的基礎。2016年，本行實現手續費及佣金淨收入人民幣2,976百萬元，佔本行營業收入的比重達約19.5%，高於同年香港上市的城市商業銀行和農村商業銀行約12.7%的平均水平。我們相信，本行的投資銀行業務、理財業務和資產託管業務在中國所有農村商業銀行中領先。本行於2015年成功發行理財直接融資工具，我們相信，本行是中國首家開展此項業務的農村商業銀行。此外，本行於同年成功發行了首款中小企業信貸資產證券化產品。根據普益標準發佈的2016年「銀行理財能力排名」，本行綜合理財能力、理財產品發行能力、理財產品豐富性以及風險控制能力均位列全國農村商業銀行第一。此外，本行是全國首家獲得證券投資基金託管資格的農村商業銀行。

註：招股概覽錄自上市招股書。



招股資料

全球發售股份數目	1,582,900,000股H股(包括由本行發行的1,439,000,000股H股及143,900,000股由銷售股東發行的銷售股份)(可能因超額配售權行使而更改)
香港發售股份數目	118,718,000 股 H 股 (可予調整)
最高發售價	每股 H 股 5.27 港元 (須於申請時以港元繳足, 多繳款項可予退還)
其他費用	1%經紀佣金, 0.0027%證監會交易徵費及 0.005%聯交所交易費
每手股數	1000 股
保薦人	中國國際金融香港證券有限公司、 招商證券(香港)有限公司、 建銀國際金融有限公司 及 農銀國際融資有限公司

有關招股公告及章程, 請參考香港聯交所網頁內“上市及上市本行事宜”一欄:

http://www.hkexnews.hk/listedco/listconews/SEHK/2017/0608/LTN20170608022_C.pdf

招股時間表

申請認購截止時間:	2017年6月12日, 週一, 下午3時正
扣款日期:	2017年6月13日, 週二
結果公佈及退款日期:	2017年6月19日, 週一
預期上市日期:	2017年6月20日, 週二

融資方法

中信建投(國際)証券提供 90% 融資貸款

最少融資貸款股數	1000 股
貸款利率 HK\$10,000,000 以下	1.5%
貸款利率 HK\$10,000,001 以上	1.25%



新股認購手續費

非貸款: \$50

貸款: \$50 + 貸款利息

* 如新股認購申請不成功，已繳付的手續費將不獲退還

客戶必須於申請認購截止當天下午三時正或之前（以本本行網頁上公佈之截止日期為準）在其證券帳戶內存入足夠的金額（非貸款申請 – **全額**），（貸款申請 – **保證金金額**），方可取得認購資格。

所分配之貸款金額以客戶申請時間的先後決定，滿額即截止貸款。貸款利率只作參考，如有所更改，將不作另行通知。

如若客戶 **逾時** 存入款項或存入之款項 **金額不足**，則本本行有權取消該客戶的認購申請。

申請結果公佈

申請結果將於公佈日約下午二時透過中信建投交易系統公佈，客戶亦可在當天日結單內查閱。

免責條款：

本材料是根據招股章程發出人的文件內容，並非中信建投(國際)証券有限本行的推薦意見。

關於有意申請的投資者在決定是否投資於正在進行要約所涉及的股份或債權證之前應閱讀招股章程，以了解有關要約的詳細資料聲明。

關於本材料並不構成請任何人作出取得、購買或認購正在進行的要約所涉及的股份或債權證的要約，或誘使任何人作出取得、購買或認購正在進行的要約所涉及的股份或債權證的要約的邀請。

有關任何人如未有填妥連同招股章程一併發出的正式申購表格，或未有完成就招股章程而發出的申購程序，便不得申購材料中所述的股份或債權證，而該等申請亦不會獲得接納的聲明。