

渤海銀行股份有限公司 (9668)

開始認購日期	2020年6月30日
截止認購日期	2020年7月9日上午
公開發售結果	2020年7月15日
上市日期	2020年7月16日
推薦人	建銀、海通、農銀

集團概要:

公開發售價	\$4.75 - \$4.98 港元
市值	823.18 億元- 863.03 億元
行業	銀行
全球發行股數	28.80 億股
公開發售集資額	7.17 億
香港發售股份佔比	5%
每手入場費	2,515.09 港元

集團簡介:

集團是中國全國性股份制商業銀行，已形成業務網絡輻射全國、國際化業務蓄勢待發的態勢。按截至 2018 年 12 月 31 日的一級資本計，我們在《銀行家》公佈的「全球銀行 1000 強」榜單中排名第 178 位，與前一年的排名相比，上升了九位，並在所有上榜中國銀行中名列 27。集團的淨利潤同比增速達 15 7%，加權平均淨資產收益率達 13 71%，與全部全國性股份制上市商業銀行相比分別位居第一及第三。通過優化客戶結構和創新深耕特色客群的產品服務，集團在差異化競爭和服務能力方面具有優勢。

行業現況

中國銀行業在過去十年亦保持穩定增長。根據中國人民銀行的資料，自 2015 年 12 月 31 日至 2019 年 12 月 31 日，中國銀行業金融機構的人民幣貸款及人民幣存款分別按 13 0%及 9 2%的年複合增長率增長。中國經濟穩中向好、長期向好的基本趨勢沒改變，經濟穩定增長可以預期。

經國農證券認購手續費

現金全數認購	一律\$0 手續費
孖展融資認購	\$100 手續費
融資借貸日數	6 日

行業風險

倘集團不能有效保持資產的質量及增長，財務狀況及經營業績可能受到重大不利影響。集團的發放貸款及金融投資的減值損失準備可能不足以彌補集團日後可能就貸款組合及該等投資產生的實際損失。最近在中國及全球爆發的傳染病 COVID-19 或會對業務、財務狀況及經營業績產生不利影響。

主要財務數據:

(人民幣百萬)	2017	2018	2019
淨利息收入	17,020.4	15,227.9	22,910.4
手續費收入	8,686.0	6,357.3	4,225.8
營業支出	(9,071.4)	(8,675.7)	(8,856.9)
稅前溢利	8,425.4	8,027.5	9,901.9
期間利潤	6,753.8	7,080.2	8,192.8
資產回報率	15.12%	13.59%	13.71%
淨息差	1.77%	1.54%	2.21%

集資用途	(百分比)
用於持續優化客戶體驗	100.0%
-	-
-	-

主要股東

股東名稱	持股百分比(%)
-泰達控股	31.25%
-渣打集團有限公司(46.59%

基石投資者

- 宜昌東陽光健康藥業有限公司
- 香港華麗有限公司