



今日新股時間表#

代號	公司	截止認購日期*	配股日期	上市日期
09889	東莞農商銀行	2021/09/21	2021/09/28	2021/09/29

#以上皆為集資額超過港幣五億元之新股。如欲了解其他新股，可瀏覽 [www.cfsq.com.hk](http://www.cfsq.com.hk) 或向客戶經理、客戶服務主任查詢。

經時富證券認購申請詳情

招股日期	2021/09/16-2021/09/21
孖展申請截止時間	不適用
孖展認購手續費	不適用
孖展計息日	不適用
孖展年息率	不適用
*孖展認購股份之截止時間將會因應申請之反應而隨時更改，額滿即止。	

東莞農村商業銀行股份有限公司 (9889.HK)

配股及公開發售資料

發售股份數目:	1,148,091,000 股 H 股 (可能因超額配股權行使而更改)
- 香港發售股份數目:	114,810,000 股 H 股 (可予調整)
- 國際配售股份數目:	1,033,281,000 股 H 股 (可予調整及視乎超額配股權行使與否而定)
每手股數:	1,000 股
發售價格:	每股發售價格為 7.92-8.71 港元
2020 年歷史市盈率:	約 9.31X-10.23X
保薦人:	招商國際證券、招銀國際、農銀國際、工銀國際

公司介紹

該行是東莞領先的商業銀行。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，該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。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，該行自 2005 年以來每年位居東莞市銀行業市場佔有率第一名。根據同一資訊來源，該行截至 2021 年 3 月 31 日的人民幣存款餘額及貸款餘額分別佔同期東莞市銀行業市場人民幣存款及貸款總餘額約 18.78% 及 18.63%。

截至二零一八、二零一九至二零二零年十二月三十一日止年度，集團的淨溢利分別約為 4,482.35 百萬元人民幣、4,935.86 百萬元人民幣及 4,856.93 百萬元人民幣。

公司業務亮點

● 國內第五大農村商業銀行之一，於粵港澳大灣區地理優勢明顯

根據中國銀行業協會 2021 年發佈的《2021 年中國銀行業 100 強榜單》，截至 2020 年 12 月 31 日，按總資產統計，該行是全國第五大的農村商業銀行。截至 2021 年 3 月 31 日，該行的零售客戶達約 19.1 百萬戶，公司客戶達 407,500 戶。另外，根據中國人民銀行東莞市中心支行相關統計，按截至 2018 年、2019 年及 2020 年 12 月 31 日與 2021 年 3 月 31 日的存款及貸款餘額計，該行保持東莞市市場佔有率第一名。該行穩步推進跨區域經營，分別在廣州市、珠海市、惠州市、清遠市設立分支機構，搶先佈局粵港澳大灣區重要城市。東莞市面臨著粵港澳大灣區建設、深圳建設中國特色社會主義先行示範區和東莞市建設廣東省製造業供給側結構性改革創新實驗區「三區疊加」的重大歷史機遇。東莞地處粵港澳大灣區的幾何中心，交通路網發達，能在一小時內到達廣州、深圳、香港，齊備的產業鏈條將推動東莞市成為粵港澳大灣區的重要節點城市，並為該行的發展帶來新的戰略機遇。

● 廣泛採用智慧資訊技術，實現領先的集約化運營體系

該行以打造「智慧數字銀行」為目標，不斷升級 IT 基礎設施，推進 IT 架構轉型，集中發展移動金融、大數據、雲計算、人工智慧等關鍵領域，全面促進智慧資訊技術升級。截至 2018 年、2019 年及 2020 年 12 月 31 日止年度與截至 2021 年 3 月 31 日止三個月，



該集團資訊科技支出總額分別約為人民幣 157.5 百萬元、人民幣 362.9 百萬元、人民幣 404.9 百萬元及人民幣 195.3 百萬元。該行於 2019 年 5 月成立了金融科技創新實驗室以提高其服務和產品的多樣性，同時加強數字基礎設施，改善客戶的用戶體驗。同時，該集團與科技公司簽署一系列服務及合作協議，使其金融服務場景化、智能化。

● **新模式小微金融業務，搶佔金融市場的新藍海**

該行提出「全面經營所有小微企業、全面經營小微企業的所有業務」的理念，逐步建立小微產品「線上+線下」雙向發展的經營模式。截至 2018 年、2019 年及 2020 年 12 月 31 日與 2021 年 3 月 31 日，該集團的小微企業貸款餘額分別約為人民幣 62,969.9 百萬元、人民幣 68,097.9 百萬元、人民幣 82,515.2 百萬元及人民幣 89,767.9 百萬元，分別佔該行同日全部公司貸款餘額約 65.9%、63.3%、60.4%及 62.0%。該行加快小微線上產品研發和投產，通過持續豐富線上產品內涵，依託大數據智慧風控模型，逐步實現小微貸款申請、審批、放款等流程線上化，擴大線上獲客管道，做大線上客群，有力支持小微線上貸款增長。

**風險**

- 該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。
- 該行財務狀況及經營業績很大程度上取決於其能否保持以及改善貸款組合質量。
- 該集團主要依賴客戶存款為其業務提供資金，該等存款減少或會削弱該行的資金來源並削弱其發放新貸款且滿足流動性需求的能力。

參考資料來源

公司招股說明書

聯絡資料

香港總辦事處:	九龍灣宏泰道 23 號 Manhattan Place 22 樓	( 852 ) 2287 8788
香港服務中心:	九龍旺角彌敦道 683-685 號美美大廈 6 樓	( 852 ) 2748 0110
中國內地服務中心:	深圳市福田區華富路 1018 號中航中心 1004A 室	( 86-755 ) 2216 5888
	上海市黃浦區黃陂南路 838 弄中海國際中心 A 座 2501 室	( 86-21 ) 3227 9888
	廣東省廣州市天河區林和西路 9 號耀中廣場 A 座 3316B	( 86-20 ) 8981 7463
	東莞市東城區東莞大道 11 號環球經貿中心 2511 室	(86-769) 2223 0026

**免責聲明:**

上述資料由時富金融服務集團有限公司(「時富」)提供及分發。上述內容僅供參考。而此述之資料及意見(無論為明示或暗示)均不應視作任何建議、邀約、邀請、宣傳、勸誘、推介或任何種類或形式之陳述。此述資料均來自時富或其聯屬公司認為可靠之來源，但不代表其為準確或完整及應被依賴。時富對任何因信賴或參考有關內容所導致的直接或間接損失，概不負責。此述資料如有任何更改，恕不另行通知。報告中所述及的證券只限於合法的司法地域內交易。除非得到時富事先許可，客戶不得以任何方式將任何此述資料分發予他人。時富對該些未經許可之轉發不會負上任何責任。證券交易服務由時富證券有限公司(根據證券及期貨條例獲發牌進行第一類受規管活動之持牌法團)提供。