

宜賓銀行 (2596)

開始認購日期	2024 年 12 月 30 日
截止認購日期	2025 年 1 月 8 日上午
公開發售結果	2025 年 1 月 10 日
上市日期	2025 年 1 月 13 日
保薦人	建銀國際、工銀國際

集團概要:

公開發售價	\$2.59-2.72 元
市值	\$11,884-12,480.4 百萬港元
行業	銀行
全球發行股數	688,400,000
集資總額	\$1,872.4 百萬(HK\$2.72 計算)
香港發售股份佔比	10.0%
每手入場費	\$2,747.42 港元

集團簡介:

集團是一家位於中國四川省宜賓市的城市商業銀行。根據國家金融監督管理總局宜賓監管分局的數據，截至 2023 年 12 月 31 日，集團是以總資產計宜賓市最大的銀行，且根據國家金融監督管理總局四川监管局的數據，截至同日，集團亦是以註冊資本計宜賓市最大、四川省第二大的城商行。自成立以來，集團與宜賓市和四川省蓬勃發展的本地經濟融合，為當地企業和居民提供貼合其具體需求的專屬金融服務。

行業現況

宜賓憑藉其戰略位置和豐富的人才儲備，錄得經濟迅速發展，為促進區域金融環境改善和當地產業增長作出貢獻。截至最後實際可行日期，宜賓為中國西南地區唯一的國家產教融合試點城市。2023 年，宜賓的大學共設置重點產業相關專業 113 個，以及獲批准新建省級現代產研院 3 所。此外，2023 年宜賓吸引博士及碩士稀缺人才超過 2,000 人，較 2022 年增長 49.0%。宜賓教育資源豐富，截至 2023 年 12 月 31 日，在校大學生超過 100,000 人。

經國農證券認購截止日期

2024 年 1 月 7 日 3pm

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	3 日

行業風險

集團面臨與地方政府政策和措施相關的風險。地方法規及政策如出現任何變動，集團便需調整營運和風險管理常規，並導致額外的合規成本。地方政府如將重點轉移到某些行業或界別，可能會影響這些領域對金融服務的需求，因此需要重新評估集團的貸款組合和投資策略，視乎這些不斷變化的優先次序而作出調整，這可能需要集團重新評估風險敞口或重新分配資源。此外，地方財政政策的任何變化可能會影響區內企業的財務表現，進而影響集團的信用風險評估常規。因此，如果集團無法密切關注政策發展，維持多元化貸款組合或及時調整集團的風險管理制度或業務策略，集團的業務、財務狀況及經營業績可能會受到重大不利影響。

主要財務數據：

(人民幣百萬元)	2022	2023
收入	3,201.6	3,563.4
銷售成本	(1,449.3)	(1,777.8)
毛利	1,752.3	1,785.6
除稅前溢利	477.5	542.6
淨溢利	432.5	477.4

集資用途

集資用途	(百分比)
用於強化宜賓市商業銀行的資本基礎，以支持宜賓市商業銀行業務的持續增長	100%

主要股東

股東名稱	持股百分比(%)
四川省宜賓五糧液集團有限公司	16.99%
宜賓市財政局	16.988%