

威海市商業銀行股份 (9677)

開始認購日期	2020年9月29日
截止認購日期	2020年10月6日上午
公開發售結果	2020年10月9日
上市日期	2020年10月12日
保薦人	華泰國際、中金公司、招銀國際

集團概要:	
公開發售價	\$3.35-3.51 港元
市值	\$19,592.37 - 20,528.12 百萬港元
行業	銀行
全球發行股數	877,271,000 股
集資總額	30.79 億(HK\$3.51 計算)
香港發售股份佔比	10%
每手入場費	\$3,545.37 港元

集團簡介:

集團是唯一一家網點覆蓋中國經濟第三強省山東省所有地級市的城市商業銀行。主要業務為公司銀行客戶提供全面的金融產品及服務，包括公司貸款和墊款、票據貼現、公司存款、交易銀行服務、投資銀行服務及其他手續費以及佣金類產品及服務（如公司理財服務及擔保服務）。截至 2017-2019 年公司銀行客戶存款，分別為人民幣 81,019.4 百萬元、人民幣 70,997.2 百萬元、人民幣 84,439.9 百萬元。截至 2020 年 3 月 31 日，共有 42,189 名公司銀行客戶。

行業現況

根據國際財務報告準則，2019 年，威海市名義 GDP 及人均 GDP 分別達人民幣 296.0 十億元及人民幣 104,504 元。威海市擁有四大產業，即海上漁業養殖、工農業生產、旅遊及進出口。根據中國人民銀行的數據，按截至 2019 年 12 月 31 日的資產總值、吸收存款總額及發放貸款總額計，集團在總行位於山東省的所有城市商業銀行中名列第三。

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

集團不能有效保持資產的質量及增長，近期爆發的具傳染性 COVID-19，對集團財務狀況及經營業績可能受到重大不利影響。而且，集團發放貸款及金融投資減值損失準備可能不足以彌補日後貸款組合及金融投資組合的實際損失。集團面臨來自行業、借款人及地區風險敞口的集中度風險。公司貸款客戶中前五名的行業為製造業、租賃及商務服務業、建築業、水利、環境和公共設施管理業及批發零售業，分別佔貸款總額的 24.7%、15.4%、11.9%、10.6%及 10.5%。

主要財務數據：

(人民幣百萬元)	2017	2018	2019
營業收入	3,908.0	3,833.6	4,947.2
營業支出	(1,439.2)	(1,348.8)	(1,462.3)
利息淨收入	3,644.3	1,902.5	3,306.2
除稅前溢利	1,957.6	1,149.5	1,813.7
淨利潤	1,602.8	1,017.3	1,523.7
流動比率	30.5%	46.67%	61.89%
資產回報率	0.80%	0.47%	0.67%

集資用途	(百分比)
強化威海市商業銀行的資本基礎，以支持威海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(%)
山東高速集團公司	44.59%
威海市財政局	18.50%