

**耀才證券 實力雄厚 資金充裕 提供500億元 等住您嚟借**

孖展特高  
高達 **9成半**

利息特低  
低至 **1.5%**

暗盤買賣  
**佣金全免**

現金認購  
**手續費全免**

## 東莞農村商業銀行股份有限公司

股份編號：09889 主板

公開發售價：HK\$7.92-8.71 元

業務性質：內銀



參閱  
招股書

經耀才證券申請截止認購日期

孖展：9月20日(星期一) 下午 5:00

現金：9月21日(星期二) 上午 9:30

耀才暗盤日期：

9月28日 (16:15-19:30)

### 業務背景

東莞農村商業銀行是東莞領先的商業銀行，按年末存款餘額及貸款餘額計算，本行自2005年以來每年位居東莞市銀行業市場佔有率第一名。本行共有505個網點，其中501個位於東莞，覆蓋東莞所有行政區域。截至最後實際可行日期，本行經營的東莞以外的分支機構共四個，分佈在廣東省的廣州市、珠海市、惠州市及清遠市，另外與第三方在廣東省的東莞市、惠州市、雲浮市及廣西壯族自治區賀州市聯合設立四家村鎮銀行，亦在廣東省湛江市及汕頭市與第三方聯合設立兩家農村商業銀行。根據《2021年中國銀行業100強榜單》，以截至2020年12月31日的總資產統計本行是中國第五大的農村商業銀行。根據2021年7月出版的英國雜誌《The Banker》的排名，按截至2020年12月31日的一級資本計算，本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。

### 競爭優勢

- 國內第五大的農村商業銀行，於粵港澳大灣區地理優勢明顯
- 蓬勃發展的現代「三農」，穩固的業務發展核心
- 全鏈條零售銀行服務，持續增長的零售業務

### 財務狀況及預測

(百萬元人民幣)	2018	2019	2020	每股有形資產淨值：6.33-6.44港元
營業收益	16,115	17,353	19,517	歷史市盈率：8.96-9.85倍
除稅前溢利	5,034	5,701	5,372	推薦人：農銀國際、招商證券、招銀國際、工銀國際
年度/期內溢利	4,453	4,870	5,055	

人民幣 0.83 元兌 1.00 港元

截至2020年12月31日年度

### 基本資料

發行股數：	1,148,091,000 股
公開發售：	114,810,000 股
配售：	1,033,281,000 股
集資淨額：	92.954 億港元
市值：	545.57-599.99 億港元
公開發售日：	9月16日-9月21日
公開發售結果：	9月28日
上市日：	9月29日
每手股數：	1,000 股
每手入場費：	8,797.78 元

### 集資用途(百分比)

- 用於補充核心一級資本 100.0%

### 主要風險因素

- 大部分收益源自東莞，即我們業務和營運的主要集中地。因此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。
- 主要依賴客戶存款為集團業務提供資金，該類存款減少或會削弱我們的資金來源並削弱授出新貸款且滿足流動性需求的能力。