

目錄

閣下作出投資決定時僅應倚賴本招股書及申請表格所載的資料。本公司並無授權任何人士向閣下提供與本招股書不同的資料。閣下不應倚賴本招股書以外的任何資料或陳述，將其視為已獲本公司、中國銀行、售股股東、聯席全球協調人、聯席保薦人、香港承銷商、國際買家或本公司／彼等各自的董事或參與全球售股的任何其他人士授權提供的資料或陳述。

	頁次
預期時間表	i
概要	1
釋義	14
風險因素	25
本招股書和全球售股的資料	36
參與全球售股的各方	42
公司資料	47
重組及合併	48
銀行業背景	58
監督和監管	67
業務	79
概述	79
本公司的優勢	80
本公司的策略	81
本公司的主要業務活動	84
分銷網絡	104
南商及集友的業務	106
風險管理	107
後台支援處理	122
科技	124
競爭	125
物業	126
法律訴訟與監管事項	129
策略性投資者	131
本公司資產與負債概述	132
資產	132
債務及資金來源	160
中國銀行及其與本公司的關係	165
中國銀行及其與本公司的關係	165
對中國銀行聲譽產生不良影響的事件	167
關連交易	169
董事、高級管理人員及職員	192
主要股東	204

目錄

	頁次
股本	205
財務資料	206
概述	210
經營業績	216
財務狀況	231
負債	240
上市規則第 19 項應用指引	240
溢利預測	241
股息政策	241
可供分派儲備	242
經調整有形資產淨值	242
無重大負面變動	242
豁免	243
未來計劃及全球售股所得款項	244
承銷	245
全球售股的架構	250
散戶折讓	258
如何申請認購香港發售股份	260
香港公開發售的條款及條件	267
招股書、申請表格及分配結果	279
附錄	
附錄一 — 會計師報告	I-1
附錄二 — 未經審核補充財務資料	II-1
附錄三 — 溢利預測	III-1
附錄四 — 物業估值	IV-1
附錄五 — 組織章程概要	V-1
附錄六 — 法定及一般資料	VI-1
附錄七 — 本公司的附屬公司	VII-1
附錄八 — 送呈及備查文件	VIII-1