

# 目 錄

閣下應僅依據本招股章程及申請表格所載資料作出投資決定。本公司並無授權任何人士向閣下提供與本招股章程所載內容有別之資料。

閣下不應依據本招股章程以外之任何資料或陳述，將其當作為本公司、大新金融、保薦人、包銷商、任何彼等各自之董事或任何其他參與全球發售人士授權作出之資料或陳述，而加以依賴。

	頁次
預期時間表 .....	i
概要 .....	1
概覽 .....	1
主要優勢 .....	2
未來計劃及策略 .....	3
發售統計數字 .....	5
合併財務及營運資料概要 .....	6
所得款項用途 .....	9
上市之原因 .....	10
股息政策 .....	10
風險因素 .....	11
釋義 .....	12
風險因素 .....	20
有關本招股章程及全球發售之資料 .....	25
售股股東及董事 .....	33
參與全球發售之各方 .....	35
公司資料 .....	37
行業概覽 .....	38
本公司及其業務 .....	49
緒言 .....	49
歷史 .....	50
重組 .....	51
主要優勢 .....	52
業務 .....	53
分行網絡 .....	64
資訊科技 .....	65
競爭 .....	66
客戶 .....	67
法律程序 .....	67
物業權益 .....	67
知識產權 .....	69

---

# 目 錄

---

	頁次
董事、高級管理層及員工 .....	70
與大新金融之關係 .....	81
關連交易 .....	83
主要股東 .....	92
股本 .....	94
財務資料 .....	96
概覽 .....	96
部分合併財務資料 .....	97
部分財務比率 .....	100
部分統計資料 .....	102
營運業績 .....	103
分類營運業績概要 .....	108
財務狀況 .....	112
資產負債表外之風險承擔 .....	114
債務 .....	117
備考財務資料 .....	118
股息 .....	119
股息政策 .....	119
上市規則第13.11至13.16條 .....	120
並無重大不利轉變 .....	120
本集團之資產及負債概況 .....	121
資產 .....	121
負債及資金來源 .....	141
風險管理 .....	146
未來計劃及所得款項用途 .....	157
上市之原因 .....	160
包銷 .....	161
全球發售之架構及條件 .....	167
如何申請公開發售股份及預留股份 .....	175
如何申請公開發售股份 .....	175
如何申請預留股份 .....	187
閣下不獲分配發售股份之情況 .....	189
一般資料 .....	191

---

# 目 錄

---

	頁次
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 — 羅兵咸永道會計師事務所就有關備考財務資料發出之函件 .....	III-1
附錄四 — 章程細則之概要 .....	IV-1
附錄五 — 物業估值 .....	V-1
附錄六 — 分行網絡 .....	VI-1
附錄七 — 監管規定 .....	VII-1
附錄八 — 認股權計劃 .....	VIII-1
附錄九 — 法定及一般資料 .....	IX-1
附錄十 — 送呈及備查文件 .....	X-1