

目 錄

致有意投資者的重要通知

本招股說明書由徽商銀行股份有限公司僅為香港公開發售及香港發售股份之相關目的而發行，且不構成一項要約以銷售，或一項要約邀請以購買除了根據香港公開發售而在本招股說明書下發售的香港公開發售股份之外的其他任何證券。本招股說明書不得用作亦不構成在任何其他司法權區或於任何其他情況下的要約或邀請。除香港外，本行並無採取任何行動以獲准在任何司法權區公開發售發售股份，亦無採取任何行動以獲准在香港以外的任何司法權區派發本招股說明書。在其他司法權區就公開發售派發本招股說明書及提呈和銷售發售股份受到若干限制，除非根據該等司法權區適用的證券法律、相關證券監管機關的登記或授權或其豁免規定准許，否則派發本招股說明書及提呈和銷售發售股份未必會進行。

閣下作出投資決定時僅應依賴本招股說明書及申請表格所載的資料。香港公開發售僅以本招股說明書所載資料及所作陳述為基準作出。

本行並無授權任何人士向閣下提供與本招股說明書不同的資料。閣下不應依賴本招股說明書及申請表格並無載列的任何資料或並無作出的任何陳述，將其視為已獲本行、售股股東、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人、聯席保薦人、聯席牽頭經辦人、任何承銷商、彼等各自的任何董事、高級職員、僱員、代理或任何彼等的代表或參與全球發售的任何其他人士授權提供的資料或陳述。本行網站(www.hsbank.com.cn)包含的信息不構成本招股說明書的一部分。

	<u>頁次</u>
預期時間表.....	i
目錄.....	iii
概要及摘要.....	1
釋義及慣常用法.....	11
前瞻性陳述.....	24
風險因素.....	25
豁免嚴格遵守上市規則.....	50
本招股說明書及全球發售的資料.....	56
董事、監事及參與全球發售的各方.....	61
公司資料.....	68
行業概覽.....	70
監督和監管.....	81
本行的歷史、重組及營運改革.....	113
業務.....	121
風險管理.....	158
關連交易.....	179

目 錄

	<u>頁次</u>
董事、監事及高級管理層	181
主要股東	202
股本	203
資產及負債	206
財務信息	235
未來計劃及募集資金用途	280
本行的企業投資者	281
承銷	285
全球發售架構	294
如何申請認購香港公開發售股份	301
附錄一 會計師報告	I-1
附錄二 未經審核補充財務信息	II-1
附錄三 未經審核備考財務信息	III-1
附錄四 盈利預測	IV-1
附錄五 稅務及外匯	V-1
附錄六 中國及香港主要法律及監管規定概要	VI-1
附錄七 公司章程概要	VII-1
附錄八 法定及一般資料	VIII-1
附錄九 送呈香港公司註冊處處長及備查文件	IX-1