

寄發／領取股票／退款支票

以**白色**申請表格或透過**白表eIPO**服務申請1,000,000股或以上香港發售股份且申請全部或部分獲接納並獲分配香港發售股份，且合資格親身領取H股股票（如適用）的申請人，可於2019年7月17日（星期三）上午九時正至下午一時正前往H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室）領取H股股票（如適用）。

倘申請人屬個人並合資格親身領取，則不得授權任何其他人士代為領取。合資格派人領取的公司申請人須由彼等的授權代表攜同加蓋公司印鑒的公司授權書領取。個人及授權代表（如適用）於領取時均須出示H股過戶登記處接納的身份證明文件。

以**白色**申請表格或透過**白表eIPO**服務提出申請的申請人所獲配發的香港發售股份的H股股票，倘不可親身領取或可親身領取但未於2019年7月17日（星期三）下午一時正前親身領取，則預期將於2019年7月17日（星期三）或之前以普通郵遞方式寄往有關申請所示地址，郵誤風險概由彼等承擔。

以**黃色**申請表格或向香港結算發出**電子認購指示**提出申請且申請全部或部分獲接納的申請人的H股股票將以香港中央結算（代理人）有限公司的名義發行，並於2019年7月17日（星期三）存入中央結算系統，以記存於彼等的中央結算系統投資者戶口持有人股份戶口或代彼等發出**電子認購指示**或彼等於**黃色**申請表格所示的指定中央結算系統參與者的股份戶口。

透過指定中央結算系統參與者（而非中央結算系統投資者戶口持有人）提出申請的申請人，應向該中央結算系統參與者查詢彼等獲分配的香港發售股份數目。

以中央結算系統投資者戶口持有人身份以**黃色**申請表格或透過中央結算系統向香港結算發出**電子認購指示**提出申請的申請人，應核查並於2019年7月17日（星期三）下午五時正前或香港結算或香港結算代理人決定的其他日期向香港結算匯報任何資料不符。緊隨香港發售股份記存於中央結算系統投資者戶口持有人股份戶口後，以中央結算系統投資者戶口持有人身份以**黃色**申請表格或透過中央結算系統向香港結算發出**電子認購指示**提出申請的申請人，亦可透過「結算通」電話系統及中央結算系統互聯網系統（根據香港結算不時生效的「投資者戶口操作簡介」所載程序）查詢申請結果。香港結算亦會向中央結算系統投資者戶口持有人發出一份活動結單，列明記存於彼等股份戶口的香港發售股份數目及（就透過向香港結算發出**電子認購指示**提出申請的中央結算系統投資者戶口持有人而言）存入其各自的指定銀行賬戶的退款金額（如有）。

以白色或黃色申請表格申請1,000,000股或以上香港發售股份並已提供白色或黃色申請表格所規定全部資料的申請人，可於2019年7月17日（星期三）上午九時正至下午一時正，前往H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室）領取退款支票（如適用）。在使用白色或黃色申請表格提出的申請全部或部分不獲接納的情況下，不可親身領取或可親身領取但未於2019年7月17日（星期三）下午一時正前親身領取的退款支票，預期將於2019年7月17日（星期三）或之前以普通郵遞方式寄予有權收取的申請人，郵誤風險概由彼等承擔。概不會就此支付任何利息。

透過白表eIPO服務提出申請並以單一銀行賬戶支付申請股款的申請人的退款（如有）將於2019年7月17日（星期三）以電子退款指示形式發送到其繳交申請股款的付款賬戶。透過白表eIPO服務提出申請並以多個銀行賬戶支付申請股款的申請人的退款（如有）將於2019年7月17日（星期三）或之前以退款支票形式以普通郵遞方式寄往其白表eIPO申請上所示地址，郵誤風險概由彼等承擔。

透過中央結算系統向香港結算發出電子認購指示提出申請的申請人的退款（如有）預期將於2019年7月17日（星期三）存入其指定銀行賬戶或其經紀或託管商的指定銀行賬戶內。概不會就此支付任何利息。

H股股票僅在全球發售於2019年7月18日（星期四）上午八時正或之前於各方面均成為無條件且招股章程「承銷－承銷安排及開支－香港公開發售－終止理由」一節所述終止權利未獲行使的情況下，方會於該時成為有效的所有權證書。本行不會就發售股份發出任何臨時所有權文件，亦不會就所收取申請股款發出收據。

公眾持股量

香港聯交所已向本行授出豁免，本行最低公眾持股量百分比可為（以下列較高者為準）：

- (a) 本行已發行股本總額的15.01%；或
- (b) 超額配股權獲行使後將由公眾人士持有的本行已發行股本總額中H股的百分比。

緊隨全球發售完成後，假設超額配股權未獲行使，公眾所持H股數目佔本行已發行股本總額的15.01%，符合香港聯交所所授豁免嚴格遵守《上市規則》第8.08(1)條規定的最低百分比。

開始買賣

假設全球發售於2019年7月18日(星期四)上午八時正或之前在各方面成為無條件，預期H股將於2019年7月18日(星期四)上午九時正開始於香港聯交所買賣。H股將以每手1,000股H股買賣。H股股份代號為2558。

鑒於股權高度集中於少數股東，股東及有意投資者應知悉，即使交易少量H股，H股價格仍可能出現大幅波動，於買賣H股時應格外審慎行事。

代表董事會
晉商銀行股份有限公司*
董事長
閻俊生

香港，2019年7月17日

於本公告日期，董事會包括執行董事閻俊生先生、唐一平先生、王培明先生及容常青先生；非執行董事李世山先生、相立軍先生、劉晨行先生、李楊先生及王建軍先生；獨立非執行董事金海騰先生、孫試虎先生、王立彥先生、段青山先生、賽志毅先生及葉翔先生。

* 我們並非香港法例第155章《銀行業條例》所指認可機構，不受限於香港金融管理局的監督，亦不獲授權在香港經營銀行／接受存款業務。