

## 概 要

本概要旨在為閣下提供本文件所載資料的概覽。由於僅為概要，故並無載列所有可能對閣下而言屬重要的資料。閣下在決定[編纂]前，應細閱整份文件。任何投資均涉及風險。有關[編纂]的若干特定風險載於本文件「風險因素」一節。閣下在決定[編纂]前應細閱該節。

### 概覽

我們致力於打造成為客戶最佳體驗的現代財資管家。我們是最年輕的全國性股份制商業銀行，具有顯著的後發優勢。成立以來，我們抓住多項國家戰略實施與金融科技發展帶來的時代機遇，已形成網絡輻射全國、國際化業務蓄勢待發、技術產品創新快速迭代的態勢，高質量實現了跨越式發展。於2019年，按截至2018年12月31日的一級資本計，我們在《銀行家》公佈的「全球銀行1000強」榜單中排名第178位，與2017年的排名相比，上升了九位，並在所有上榜中國銀行中名列27。截至2019年9月30日止九個月，我們的淨利潤同比增速達15.9%，加權平均淨資產收益率達14.7%，與全部全國性股份制上市商業銀行相比分別排名第一和第二。

我們時刻跟蹤國家政策導向和行業發展動態，全方位多層次研究分析客戶群體，選擇符合我們優勢和特色的精準客群。通過多年發展，我們已經擁有了一批長期陪伴我們成長的高價值、高粘性客戶群體。通過主動調整客戶結構和不斷創新深耕特色客群的產品服務，我們在差異化競爭和服務能力方面具有明顯優勢。針對公司銀行業務，我們聚焦成長卓越且能為我們帶來良好收益的客群，建立了以經濟轉型、產業升級、優質穩健、回報良好的龍頭企業為主的核心理客戶群體。在零售銀行業務中，我們確定了以當前金融需求最為旺盛的「壓力一代」和擁有一定財富積累亟需財資管理服務的「養老一族」為核心的零售客戶群體，並進一步聚焦對成長型個人及成功家族的財資管理服務。

我們的公司銀行客戶自2015年1月1日至2019年9月30日增長了40.7%。截至2017年12月31日、2018年12月31日及2019年9月30日，我們的人民幣公司貸款分別達到人民幣343.4十億元、人民幣384.4十億元、人民幣458.2十億元，同比增速在12家全國性股份制商業銀行之中分別位居第二、第三、第一。截至2019年9月30日，我們的零售貸款總額為人民幣205.8十億元；我們的零售貸款利息收入由截至2017年12月31日止年度的人民幣4.4十億元增加到截至2019年9月30日止九個月的人民幣8.8十億元，其中，2017年和2018年的同比增速與全部全國性股份制上市商業銀行相比分別居於第二、第一。

我們緊緊抓住金融科技帶來的巨大機遇，我們充分利用雲計算、大數據分析能力，從深度和廣度兩個維度拓展業務場景的邊界。我們聚焦既符合我們的優勢，又符合當前經濟發展趨勢行業，以行業中的龍頭企業作為我們的重點合作夥伴，形成旅遊出行、房地產生活、現代物流三大生態圈。以開放生態銀行無感服務為粘合劑，聚合

## 概 要

生態圈中的平台與消費者。截至2019年10月31日，我們平台業務合作平台數量超過100家，我們通過建立場景獲得的線上用戶達到175.8千戶，這些線上平台的合計交易量達到人民幣34.8十億元。通過構建這一良性互動的共建生態，我們得以不斷拓寬獲客渠道，拓寬中間收入渠道，持續提升我們金融產品及服務的市場競爭力與認知度。我們在金融科技方面屢獲殊榮。2018年，我們榮獲「中國金桔獎－最佳金融科技服務獎」、「金融科技及服務優秀創新獎評選－管理創新突出貢獻獎」、「中國電子銀行金榜獎－最佳個人網上銀行獎」等獎項。2019年，我們榮獲《21世紀經濟報道》「年度金融科技銀行」榮譽。

我們堅持穩健的風險偏好、審慎的合規意識，風控成效良好。截至2017年12月31日、2018年12月31日及2019年9月30日，我們不良貸款率分別為1.74%、1.84%和1.77%。自2018年以來，在中國經濟增長放緩的趨勢下仍呈現下降態勢。其中，截至2017年12月31日、2018年12月31日及2019年9月30日我們的零售貸款不良率分別為0.37%、0.38%、0.55%，2017年、2018年與全部全國性股份制上市商業銀行相比均處於最低。同期，我們的撥備覆蓋率分別為185.89%、186.96%和203.80%，撥貸比分別為3.24%、3.44%和3.60%，均呈穩中向好趨勢。其中，撥貸比優於全國性股份制上市商業銀行平均水平。我們嚴格執行監管機構對不良貸款的認定標準，以確保不良貸款率真實反映信貸資產質量。

### 我們的競爭優勢

我們的主要競爭優勢包括：

- 最年輕、高起點的全國性股份制商業銀行
- 客戶定位精準、服務能力出色、極具發展潛力
- 先進的風險管理理念和完善的風控體系相結合，資產質量顯著向好
- 銳意進取且富有新生代特色的科技生態銀行
- 卓越的管理團隊、優秀的員工隊伍和精益敏捷的管理文化

有關我們的競爭優勢詳情，請參閱「業務－我們的競爭優勢」。

### 我們的發展戰略

我們以成為客戶最佳體驗的現代財資管家為戰略願景。我們致力於熱情地為客戶提供綜合金融服務方案，為股東創造持續穩健的價值，為員工打造最適宜的發展平台。

## 概 要

為實現該等目標，我們計劃實施以下業務發展戰略：

- 持續優化客戶體驗，以匠心精神塑造「財資管家」品牌
- 持續豐富產品譜系，不斷提升全方位、管家式金融服務能力
- 持續推進全渠道佈局，完善生態銀行服務體系建設
- 堅持「集中、垂直、獨立、制衡、融入」的風險管理體系，進一步完善風險管理能力
- 堅持國際化發展路徑，穩步推進跨境金融服務生態佈局
- 持續完善精益化的管理模式、企業文化和人才隊伍，以高質、高效的經營管理體系為客戶提供最佳體驗

有關我們的發展戰略詳情，請參閱「業務－我們的發展戰略」。

### 過往財務信息摘要

閣下應將下文所載過往財務信息摘要連同附錄一所載會計師報告（根據《國際財務報告準則》編製）及「資產與負債」以及「財務信息」章節所載的我們過往財務信息一併閱覽。下文所載截至2017年及2018年12月31日止年度以及2018年及2019年9月30日止九個月的損益及其他綜合收益表、截至2017年及2018年12月31日以及2019年9月30日的財務狀況表節選自附錄一所載的會計師報告。

我們於2018年1月1日或之後首次採納《國際財務報告準則》第9號。《國際財務報告準則》第9號替代《國際會計準則》第39號中與金融資產和負債的確認、分類和計量、金融資產減值及對沖會計有關的準則。《國際財務報告準則》第9號於2018年1月1日或之後的年度期間生效。根據《國際財務報告準則》第9號，我們並未重述2017年度及之前期間屬於《國際財務報告準則》第9號範疇的金融工具之比較信息。因此，本文件內的2017年度比較信息乃根據《國際會計準則》第39號進行申報，且並未與2018年度或2019年度的財務信息進行比較。

《國際財務報告準則》第9號與《國際會計準則》第39號的主要區別在於計量類別及金融資產分類的方法。根據《國際財務報告準則》第9號進行的金融資產分類要求我們在確定分類及其後計量時須考慮商業模式及金融資產的合約現金流量特徵。此外，就根據《國際財務報告準則》第9號分類的若干金融資產而言，我們須應用一項新的預期信用損失減值模型，該模型與《國際會計準則》第39號的已發生損失模型相比使用更為前瞻性的信息，並且不以存在客觀減值跡象為確認信用損失的前提。有關向《國際財務報告準則》第9號過渡對我們資產負債表的影響，請參閱附錄一會計師報告附註2(1)(a)及「財務信息－重大會計判斷及主要估計不確定性來源－新會計政策影響」。相比較採用《國際會計準則》第39號，採納《國際財務報告準則》第9號不會對我們的財務狀況及表現造成任何重大影響。

## 概 要

此外，我們自2018年1月1日起開始採納《國際財務報告準則》第15號，以取代《國際會計準則》第18號。相較我們於2018年1月1日前採納的《國際會計準則》第18號，採納《國際財務報告準則》第15號並未對我們的財務狀況及表現產生任何重大影響。我們自2019年1月1日起開始採納《國際財務報告準則》第16號，以取代我們於2019年1月1日前採納的《國際會計準則》第17號。《國際財務報告準則》第16號主要影響我們作為若干辦公處所租賃（目前分類為經營租賃）承租人的會計處理。與我們採用《國際會計準則》第17號的業績相比，採用《國際財務報告準則》第16號不會對我們的財務狀況和經營業績造成任何重大影響。詳情請參閱「財務信息－重大會計判斷及主要估計不確定性來源－新會計政策的影響」及附錄一會計師報告附註2(1)(a)。

### 財務狀況表節選信息

下表載列截至所示日期的財務狀況表節選信息。

	截至12月31日				截至9月30日	
	2017年 <sup>(1)</sup>		2018年 <sup>(2)</sup>		2019年 <sup>(2)</sup>	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款	449,813.7	44.9%	548,022.4	53.0%	655,237.0	59.8%
金融投資	412,648.6	41.2%	312,957.9	30.3%	290,698.3	26.5%
現金及存放中央銀行款項	105,000.3	10.5%	123,250.0	11.9%	98,881.8	9.0%
存放同業及其他金融機構款項	8,722.8	0.9%	25,923.1	2.5%	31,766.2	2.9%
拆出資金	10,168.0	1.0%	2,059.1	0.2%	3,520.1	0.3%
衍生金融資產	198.1	0.0%	393.4	0.0%	291.6	0.0%
買入返售金融資產	—	—	10,571.0	1.0%	—	—
對聯營公司投資	51.7	0.0%	52.8	0.0%	19.9	0.0%
物業及設備	4,039.9	0.4%	3,917.3	0.4%	3,851.4	0.4%
遞延所得稅資產	4,829.4	0.5%	5,065.9	0.5%	5,859.2	0.5%
其他資產 <sup>(3)</sup>	7,094.5	0.6%	2,238.4	0.2%	5,666.8	0.6%
<b>總資產</b>	<b>1,002,567.0</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,034,451.3</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,095,792.3</b>	<b>100.0%</b>
<b>負債</b>						
吸收存款	582,103.3	61.0%	606,701.4	62.0%	665,582.0	65.6%
同業及其他金融機構存放款項	151,789.2	15.9%	69,587.9	7.1%	72,885.0	7.2%
拆入資金	37,837.2	4.0%	19,535.0	2.0%	22,482.1	2.2%
賣出回購金融資產	2,213.8	0.2%	22,363.8	2.3%	17,252.5	1.7%
衍生金融負債	2,109.8	0.2%	140.6	0.0%	154.3	0.0%
已發行債券	138,415.2	14.5%	218,679.0	22.3%	190,619.2	18.8%
向中央銀行借款	24,000.0	2.5%	28,595.8	2.9%	34,942.7	3.4%
應交所得稅	1,971.0	0.2%	397.7	0.0%	955.0	0.1%
其他負債 <sup>(4)</sup>	13,662.2	1.5%	12,591.0	1.4%	10,135.5	1.0%
<b>總負債</b>	<b>954,101.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>978,592.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,015,008.3</b>	<b>100.0%</b>
<b>總權益</b>	<b>48,465.3</b>		<b>55,859.1</b>		<b>80,784.0</b>	
<b>總負債和總權益</b>	<b>1,002,567.0</b>		<b>1,034,451.3</b>		<b>1,095,792.3</b>	

附註：

- (1) 於2018年1月1日前採納《國際會計準則》第39號。
- (2) 自2018年1月1日起採納《國際財務報告準則》第9號。

## 概 要

- (3) 主要包括應收利息、土地使用權、預付款項及使用權資產。
- (4) 其他負債主要包括應付利息、應付職工薪酬、代收代付款項、信貸承諾損失準備及租賃負債。
- 詳情請參閱「資產與負債」。

### 損益及其他綜合收益表節選信息

下表載列於所示期間我們的損益及其他綜合收益表。

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年	2019年
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元)			
利息收入.....	40,865.2	44,721.5	33,224.1	37,805.6
利息支出.....	(23,844.8)	(29,493.6)	(22,084.2)	(21,393.5)
淨利息收入.....	<b>17,020.4</b>	<b>15,227.9</b>	<b>11,139.9</b>	<b>16,412.1</b>
手續費及佣金收入.....	8,900.9	7,128.7	5,779.3	4,707.5
手續費及佣金支出.....	(214.9)	(771.4)	(470.6)	(775.7)
手續費及佣金淨收入.....	<b>8,686.0</b>	<b>6,357.3</b>	<b>5,308.7</b>	<b>3,931.8</b>
交易(虧損)/收益淨額.....	(553.0)	(492.6)	(504.7)	93.1
投資證券所得(虧損)/收益淨額..	(13.7)	1,985.1	1,779.2	677.6
其他營業收入 <sup>(1)</sup> .....	110.4	132.4	71.2	35.7
營業收入.....	<b>25,250.1</b>	<b>23,210.1</b>	<b>17,794.3</b>	<b>21,150.3</b>
營業支出.....	(9,071.4)	(8,675.7)	(5,747.3)	(6,270.1)
資產減值損失.....	(7,755.0)	(6,507.9)	(5,704.4)	(6,958.2)
應佔聯營公司利潤/(虧損).....	1.7	1.0	0.1	(32.9)
稅前利潤.....	<b>8,425.4</b>	<b>8,027.5</b>	<b>6,342.7</b>	<b>7,889.1</b>
所得稅.....	(1,671.6)	(947.3)	(700.3)	(1,349.2)
淨利潤.....	<b>6,753.8</b>	<b>7,080.2</b>	<b>5,642.4</b>	<b>6,539.9</b>

附註：

- (1) 主要包括政府補助及租金收入。

我們的主要業務條線包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。有關我們的主要業務的詳情，請參閱「業務－我們的主要業務」。下表載列我們於所示期間按業務分部劃分的營業收入。

	截至12月31日止年度				截至9月30日止九個月	
	2017年		2018年		2019年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司銀行業務.....	13,722.4	54.4%	12,036.5	51.9%	9,209.2	43.5%
零售銀行業務.....	2,055.1	8.1%	3,409.1	14.7%	3,822.7	18.1%
金融市場業務.....	9,354.9	37.0%	7,660.4	33.0%	8,101.2	38.3%
其他 <sup>(1)</sup> .....	117.7	0.5%	104.1	0.4%	17.2	0.1%
合計 <sup>(2)</sup> .....	<b>25,250.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>23,210.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>21,150.3</b>	<b>100.0%</b>

附註：

- (1) 主要包括不能直接歸屬於任何特定業務分部的收入。

## 概 要

- (2) 我們來自該等分部的營業收入指純粹來自有關業務條線的淨利息收入，並就各業務條線應佔手續費及佣金淨收入／(支出)、交易淨收益／(虧損)、投資證券所得收益／(虧損)淨額或其他營業收入／(支出)(如適用)進一步作出增減。

### 節選財務比率

下表載列於所示期間的節選盈利水平指標。

	截至12月31日止年度		截至9月30日止九個月	
	2017年	2018年	2018年 <sup>(6)</sup>	2019年 <sup>(6)</sup>
	(未經審計)			
<b>盈利水平指標</b>				
平均資產回報率 <sup>(1)</sup> . . . . .	0.73%	0.70%	0.74%	0.82%
加權平均淨資產收益率 <sup>(2)</sup> . . . . .	15.12%	13.59%	14.67%	14.70%
淨利差 <sup>(3)</sup> . . . . .	1.60%	1.46%	1.45%	1.98%
淨利息收益率 <sup>(4)</sup> . . . . .	1.77%	1.54%	1.52%	2.14%
成本收入比率 <sup>(5)</sup> . . . . .	34.22%	35.40%	30.50%	28.01%

附註：

- (1) 按期內淨利潤除以期初及期末總資產平均餘額計算。
- (2) 根據中國證監會發佈的《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》計算。在計算加權平均淨資產收益率時，加權平均淨資產已扣除無固定期限資本債券的影響。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率的差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產平均餘額計算。
- (5) 按營業支出總額(不包括稅金及附加)除以營業總收入計算。
- (6) 按年計算。

下表載列截至所示日期按中國銀行業監管機構的要求及適用會計準則計算的若干監管指標的相關資料。

	監管要求	截至12月31日		截至9月30日
		2017年	2018年	2019年
(未經審計)				
<b>資本充足指標</b>				
核心一級資本充足率 <sup>(1)</sup> . . . . .	≥7.5%	8.12%	8.61%	8.17%
一級資本充足率 <sup>(2)</sup> . . . . .	≥8.5%	8.12% <sup>(2)</sup>	8.61%	10.85%
資本充足率 <sup>(3)</sup> . . . . .	≥10.50%	11.43%	11.77%	13.76%
<b>資產質量指標</b>				
不良貸款率 <sup>(4)</sup> . . . . .	≤5.00%	1.74%	1.84%	1.77%
撥備覆蓋率 <sup>(5)</sup> . . . . .	≥150.00%	185.89%	186.96%	203.80%
撥貸比 <sup>(6)</sup> . . . . .	≥2.50%	3.24%	3.44%	3.60%
<b>其他指標</b>				
存貸比 <sup>(7)</sup> . . . . .	不適用	79.86%	94.53%	103.19%

## 概 要

### 附註：

- (1) 按核心一級資本(減去核心一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。詳情請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督」及「財務信息－資本資源－資本充足水平」。
- (2) 按一級資本(減去一級資本扣除項)除以風險加權資產計算。根據中國銀監會發佈的《關於實施〈商業銀行資本管理辦法(試行)〉過渡期安排有關事項的通知》，截至2017年12月31日，本行2017年的一級資本充足率符合適用的監管要求。詳情請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督」及「財務信息－資本資源－資本充足水平」。
- (3) 按總資本(減去資本扣除項)除以風險加權資產計算。詳情請參閱「監督與監管－對資本充足水平的監督」及「財務信息－資本資源－資本充足水平」。
- (4) 按不良貸款總額除以發放貸款和墊款總額計算。
- (5) 按發放貸款減值損失準備總額除以不良貸款總額計算。
- (6) 按發放貸款減值損失準備總額除以發放貸款和墊款總額計算。
- (7) 按發放貸款和墊款總額除以吸收存款總額計算。2015年10月1日前，中國的商業銀行須維持不高於75%的存貸比。《中國商業銀行法》修訂後，自2015年10月1日起，取消存貸比不得超過75%的規定。

## [編纂]

### [編纂]統計數據

下表中的統計數據乃基於以下假設得出：(i)[編纂]已完成且在[編纂]中新[編纂]股H股；(ii)[編纂]的[編纂]未獲行使；及(iii)[編纂]完成後有[編纂]股股份發行在外：

	基於 [編纂]港元	基於 [編纂]港元
[編纂].....	[編纂]百萬港元	[編纂]百萬港元
未經審計[編纂]經調整每股有形資產淨值 <sup>(1)</sup> .....	人民幣[編纂]元 <sup>(2)</sup> ([編纂]港元)	人民幣[編纂]元 <sup>(2)</sup> ([編纂]港元)

### 附註：

- (1) 未經審計[編纂]經調整每股有形資產淨值的金額乃根據《上市規則》第4.29條在作出「附錄三－未經審計[編纂]財務信息」所述調整後計算得出。
- (2) [編纂]估計[編纂]按人民幣0.90115元兌1.00港元的匯率(即於2020年2月19日的中國人民銀行現行匯率)換算為人民幣。但並不表示港元金額已經、應當或可以按該匯率或任何其他匯率兌換為人民幣。

## 概 要

### 股息

我們目前並無預定股息分派比率。是否派付股息、所派付股息金額或股息分派比率乃基於我們的經營業績、現金流量、財務狀況、資本充足率、未來業務前景、我們派付股息需要遵守的法定和監管限制以及董事會認為相關的其他因素確定。根據中國法律及我們的公司章程，股息僅可自根據中國公認會計準則或《國際財務報告準則》(或我們股份[編纂]的海外司法管轄區的會計準則)計算的可分配利潤(以較低者為準)派付。

我們於往績記錄期間向若干已完成第二輪增資繳款義務的股東宣派特別股息合計人民幣2,128.3百萬元。有關我們增資的詳情，請參閱「歷史及發展－我們的歷史－本行的註冊資本變動」。截至最後實際可行日期，該等股息已悉數派付。

經2019年10月召開的股東大會批准，現有股東及新增股東均有權獲得我們在[編纂]前累計的未分配利潤，但須符合我們的公司章程及相關監管規定。

於過往期間派付的股息或不能作為日後派付股息的指標。我們無法保證日後派付股息的時間、是否會派付股息、派付股息的方式或規模。關於我們股息的詳情，請參閱「財務信息－股息」。

### 主要股東信息

截至最後實際可行日期，泰達控股直接持有我們已發行股份總數25.00%的權益。緊隨[編纂]後及假設[編纂]未獲行使，泰達控股將直接持有我們已發行股份總數約[編纂]%的權益(或約[編纂]%，假設[編纂]獲悉數行使)。

截至最後實際可行日期，渣打銀行直接持有我們已發行股份總數19.99%的權益。緊隨[編纂]後及假設[編纂]未獲行使，渣打銀行將直接持有我們已發行股份總數約[編纂]%的權益(或約[編纂]%，假設[編纂]獲悉數行使)。

截至最後實際可行日期，中海集團投資有限公司直接持有我們已發行股份總數13.67%的權益。緊隨[編纂]後及假設[編纂]未獲行使，中海集團投資有限公司將直接持有我們已發行股份總數約[編纂]%的權益(或約[編纂]%，假設[編纂]獲悉數行使)。

有關我們主要股東的詳情，請參閱「主要股東」。

### 泛海實業的投資

於2017年，泛海實業投資由天津信託分配及轉讓的合共806,298,082股股份，並根據增資認購564,408,657股股份。於上述交易完成後及截至最後實際可行日期，泛海實業持有我們已發行股份總數的約9.49%。有關泛海實業所作投資的詳情，請參閱「歷史及發展」。

## 概 要

### 未來計劃及[編纂]用途

假設[編纂]為[編纂]港元（即建議[編纂]的中位數），我們估計[編纂]（經扣除我們就[編纂]應付的[編纂]及估計[編纂]）約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]未獲行使）；或約為[編纂]百萬港元（倘[編纂]獲悉數行使）。我們擬將[編纂]（經扣除我們就[編纂]應付的[編纂]及估計[編纂]）用於強化我們的資本基礎，以支持我們業務的持續增長。有關我們使用[編纂]計劃的詳情，請參閱「未來計劃及[編纂]用途」。

### 近期發展

2019年9月30日之後，我們的各項業務持續發展。

自2019年9月30日起直至最後實際可行日期，我們發行本金總額為人民幣128,000.0百萬元同業存單及本金總額為人民幣18,000.0百萬元金融債券。詳情請參閱「財務信息－資本資源－債務－已發行債券」。

自2020年初，為了緩解COVID-19疫情帶來的影響，中國政府已出台多項財政及貨幣寬鬆舉措，包括鼓勵銀行及金融機構加強對受影響的企業及個人給予信貸支持。於2020年2月15日，中國銀保監會宣佈，其或會提高銀行向受COVID-19影響而面臨流動資金壓力的企業所提供貸款的不良貸款監管容忍度。我們及時響應了該等倡議，通過降低貸款利率、免手續費及加快信貸審批，對符合政策的實體推出了特殊支持政策。我們將繼續監控COVID-19的發展情況，評估並積極回應其對我們的客戶、業務營運、財務狀況及經營業績的影響。詳情請參閱「風險因素－與中國有關的風險－自然災害、傳染病、戰爭或恐怖主義活動或其他非我們所能控制的元素，可能對我們的業務營運、財務狀況及經營業績造成重大不利影響」。

雖然近期爆發了疫情，鑒於我們擁有覆蓋全國的廣闊業務網絡、通過線上為客戶提供便捷的金融產品和服務的強大技術能力、良好的客戶組成、穩定的資產質量，以及中國經濟發展擁有的強大韌性，於最後實際可行日期，我們確認，我們的財務業績和業務運營並未發生重大不利影響。

### 風險因素

任何投資均涉及風險，而[編纂]我們股份涉及若干風險及考慮因素。閣下決定[編纂]前，應仔細閱讀「風險因素」。

與[編纂]股份有關的主要風險如下：(i)倘我們不能有效保持貸款組合的質量，我們的財務狀況及經營業績可能受到重大不利影響；(ii)我們的貸款減值損失準備可能不足以彌補我們日後貸款組合的實際損失；(iii)我們面臨向若干行業、借款人及地區信貸投放集中的風險；(iv)我們發放客戶貸款的抵押品或擔保品未必足值或未必能全額變現；(v)我們面臨向小微企業發放貸款產生的風險；(vi)倘中國房地產市場出現任何重大或長期衰退或影響該市場的國家政策出現變動，我們的業務、資產質量、財務狀況及經營業績可能受到重大不利影響；(vii)我們部分物業存在法律瑕疵；(viii)利率市場化的進一步發展、中國人民銀行對基準利率的調整、存款保險制度及中國銀行業的其他監管變化或會對我們的經營業績造成重大不利影響；(ix)我們面臨與特殊目的載體投資相關的風險；及(x)我們可能無法察覺及防範僱員或第三方欺詐或其他不當行為，且我們可能會面臨其他操作風險。

---

## 概 要

---

與[編纂]本行股份有關的風險因素詳情，請參閱「風險因素」。

### [編纂]開支

我們預計將產生[編纂]開支約人民幣[編纂]百萬元（相當於約[編纂]百萬港元，假設[編纂]未獲行使且指示性[編纂]的中位數為[編纂]港元）。於往績記錄期間，概無[編纂]開支計入損益及其他綜合收益表。於2019年9月30日後，預計約人民幣[編纂]百萬元將計入損益及其他綜合收益表，而約人民幣[編纂]百萬元預計將〔列賬為權益扣減項〕。上述[編纂]開支為最後實際可行估計，僅供參考，實際金額或會不同於該估計。董事預期該等[編纂]開支不會對我們截至2019年12月31日止年度或2020年12月31日止年度的經營業績產生重大不利影響。