

# 目 錄

本招股說明書由東莞農村商業銀行股份有限公司僅就香港公開發售及香港發售股份而刊發，除本招股說明書根據香港公開發售提呈的香港發售股份外，並非出售任何證券的要約或招攬購買任何證券的要約。本招股說明書不得用作亦非在任何其他司法權區或在任何其他情況下的要約或邀請。本行並無採取任何行動以獲准在香港以外的任何司法權區公開發售H股，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。在其他司法權區派發本招股說明書及提呈和銷售發售股份受到限制，除非已根據該等司法權區適用的證券法律向相關證券監管機關的登記或取得其授權或獲豁免遵守登記或授權規定，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綠色申請表格所載的資料。本行網站 [www.drcbank.com](http://www.drcbank.com) 包含的信息並非本招股說明書的一部分。本行並無授權任何人士向閣下提供與本招股說明書所載不同的資料。閣下不可依賴本招股說明書以外的任何數據或陳述，將其視為已獲本行、聯席保薦人、聯席全球協調人、聯席賬簿管理人、聯席牽頭經辦人、承銷商、本行或彼等各自的任何董事或參與全球發售的任何其他人士或各方授權提供的數據或陳述。

預期時間表.....	i
目錄.....	iv
概要.....	1
釋義及慣常用法.....	24
前瞻性陳述.....	39
風險因素.....	40
豁免嚴格遵守《上市規則》.....	81
有關本招股說明書及全球發售的資料.....	89
董事、監事及參與全球發售的各方.....	94
公司資料.....	102
行業概覽.....	104
監督與監管.....	120
歷史、發展與公司架構.....	167
業務.....	184
風險管理.....	263
關連交易.....	298
董事、監事及高級管理層.....	305
主要股東.....	341
基石投資者.....	343
股本.....	346

---

# 目 錄

---

資產與負債.....	349
財務信息.....	417
未來計劃及所得款項用途.....	497
承銷.....	498
全球發售架構.....	507
如何申請香港發售股份.....	518
附錄	
附錄一 — 會計師報告.....	I-1
附錄二 — 未經審計補充財務信息.....	II-1
附錄三 — 未經審計備考財務信息.....	III-1
附錄四 — 主要法律及監管規定概要.....	IV-1
附錄五 — 公司章程概要.....	V-1
附錄六 — 稅務及外匯.....	VI-1
附錄七 — 法定及一般資料.....	VII-1
附錄八 — 送呈公司註冊處處長及備查文件.....	VIII-1