

To be valid, the whole of this document must be returned.
本文件必須整份交還，方為有效。

Provisional Allotment Letter No.
暫定配額通知書編號

IMPORTANT
重要提示

Reference is made to the prospectus issued by Chong Hing Bank Limited (the "Bank") dated 1 September 2015 in relation to the Rights Issue (the "Prospectus"). Terms defined in the Prospectus shall have the same meanings when used herein unless the context otherwise requires.

茲提述創興銀行有限公司(「本銀行」)於二零一五年九月一日就供股刊發之供股章程(「供股章程」)。除非文義另有所指，否則供股章程所界定之詞彙與本通知書所採用者具有相同涵義。

THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER IS VALUABLE AND TRANSFERABLE AND REQUIRES YOUR IMMEDIATE ATTENTION. THE OFFER CONTAINED IN THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER AND THE ACCOMPANYING EXCESS APPLICATION FORM EXPIRES AT 4:00 P.M. ON WEDNESDAY, 16 SEPTEMBER 2015.

本暫定配額通知書乃有價值及可轉讓之表格，並應即時處理。本暫定配額通知書及隨附之額外申請表格所載之供股建議將於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正截止。

IF YOU ARE IN ANY DOUBT ABOUT THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER, OR AS TO THE ACTION TO BE TAKEN, OR IF YOU HAVE SOLD ALL OR PART OF YOUR SHARES OF THE BANK, YOU SHOULD CONSULT YOUR STOCKBROKER OR OTHER REGISTERED DEALER IN SECURITIES, BANK MANAGER, SOLICITOR, PROFESSIONAL ACCOUNTANT OR OTHER PROFESSIONAL ADVISER.

閣下如對本暫定配額通知書或應採取之行動有任何疑問或如閣下已出售閣下名下全部或部分本銀行之股份，應諮詢閣下之股票經紀或其他註冊證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

A copy of this Provisional Allotment Letter, together with a copy of the other Prospectus Documents, have been registered with the Registrar of Companies in Hong Kong pursuant to Section 38D of the Companies (Winding Up and Miscellaneous Provisions) Ordinance, Chapter 32 of the Laws of Hong Kong. The Registrar of Companies in Hong Kong and the Securities and Futures Commission in Hong Kong take no responsibility as to the contents of any of these documents.

本暫定配額通知書之副本連同其他供股章程文件之副本，已遵照香港法例第32章公司(清盤及雜項條文)條例第38D條之規定於香港公司註冊處處長註冊。香港公司註冊處處長與香港證券及期貨事務監察委員會對任何此等文件之內容概不負責。

Hong Kong Exchanges and Clearing Limited, The Stock Exchange of Hong Kong Limited (the "Stock Exchange") and Hong Kong Securities Clearing Company Limited ("HKSCC") take no responsibility for the contents of this Provisional Allotment Letter, make no representation as to its accuracy or completeness and expressly disclaim any liability whatsoever for any loss howsoever arising from or in reliance upon the whole or any part of the contents of this Provisional Allotment Letter.

香港交易及結算所有限公司、香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)及香港中央結算有限公司(「香港結算」)對本暫定配額通知書之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本暫定配額通知書全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



創興銀行有限公司
Chong Hing Bank Limited
(a Hong Kong-incorporated limited liability company)
(於香港註冊之有限責任公司)
(Stock Code: 01111)
(股份代號: 01111)

Share Registrar and Transfer Office:
Computershare Hong Kong Investor Services Limited
Shops 1712-1716, 17th Floor, Hopewell Centre
183 Queen's Road East
Wanchai, Hong Kong

股份過戶登記處:
香港中央證券登記有限公司
香港灣仔
皇后大道東183號
合和中心17樓1712-1716號舖

Registered office:
Ground Floor, Chong Hing Bank Centre
24 Des Voeux Road Central
Hong Kong

註冊地址:
香港
德輔道中24號
創興銀行中心地下

RIGHTS ISSUE OF 217,500,000 RIGHTS SHARES
AT THE SUBSCRIPTION PRICE OF HK\$17.05 PER RIGHTS SHARE
ON THE BASIS OF ONE RIGHTS SHARE FOR EVERY TWO EXISTING
SHARES HELD ON THE RECORD DATE
按認購價每股供股股份17.05港元供股
217,500,000股供股股份
基準為於記錄日期每持有兩股現有股份
可獲配發一股供股股份

PAYABLE IN FULL ON ACCEPTANCE
BY NOT LATER THAN 4:00 P.M. ON WEDNESDAY, 16 SEPTEMBER 2015
股款須不遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正接納繳足

PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER
暫定配額通知書

Name(s) and address of Qualifying Shareholder(s)
合資格股東之姓名及地址

[Blank space for shareholder name and address]

Total number of existing Shares registered in your name(s) at 5:00 p.m. on Monday, 31 August 2015
於二零一五年八月三十一日(星期一)下午五時正登記於閣下名下之現有股份總數

BOX A
甲欄

[Blank space for Box A]

Number of Rights Shares allotted to you subject to payment in full on acceptance by not later than 4:00 p.m. on Wednesday, 16 September 2015
閣下獲配發之供股股份數目，股款須不遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正接納時繳足

BOX B
乙欄

[Blank space for Box B]

Total subscription monies payable on acceptance in full
應繳認購股款總額，股款須於接納時繳足

BOX C
丙欄

HK\$
港元

Name of bank on which cheque/cashier's order is drawn:

支票/銀行本票的付款銀行名稱:

Please insert your contact telephone no. here:

請在此填上閣下之聯絡電話:

Cheque/cashier's order number:

支票/銀行本票號碼:

The Joint Underwriters have the right under the Underwriting Agreement to terminate the Underwriting Agreement by notice to the Bank at any time prior to the Latest Time for Termination, in certain circumstances set out in the Underwriting Agreement. Details of the circumstances in which the Joint Underwriters have the right to terminate the Underwriting Agreement are set out below in this Provisional Allotment Letter under the heading "Termination of the Underwriting Agreement".

根據包銷協議，聯合包銷商有權在包銷協議內所載之若干情況下，於最後截止時間前，隨時向本銀行發出通知終止包銷協議。聯合包銷商有權終止包銷協議之情況詳請載於本暫定配額通知書下文「終止包銷協議」一節內。

The Rights Issue is conditional upon the Underwriting Agreement becoming unconditional and not being terminated. If the Rights Issue does not become unconditional, the Rights Issue will not proceed. Any dealings in the Shares up to the date on which the conditions to which the Rights Issue is subject are fulfilled (which is currently expected to be 5:00 p.m. on Tuesday, 22 September 2015), or in the nil-paid Rights Shares on the Stock Exchange during the period in which they may be traded in their nil-paid form, will accordingly bear the risk that the Rights Issue may not become unconditional or may not proceed.

供股須待包銷協議成為無條件及並無被終止時，方可作實。倘若供股並未成為無條件，則供股將不會進行。截至供股之所有條件達成當日(目前預期為二零一五年九月二十二日(星期二)下午五時正)止之任何股份買賣，或於未繳股款供股股份方式進行買賣之期間在聯交所買賣未繳股款供股股份將須承受供股未必成為無條件或未必進行之風險。

Investors who have any doubt about their position are recommended to obtain professional advice from their advisers regarding dealings in the Shares or nil-paid Rights Shares during these periods.

投資者如對彼等之立場有任何疑問，應諮詢彼等顧問有關於該等期間買賣股份或未繳股款供股股份之專業意見。

THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER IS NOT FOR PUBLICATION, RELEASE OR DISTRIBUTION, DIRECTLY OR INDIRECTLY, IN OR INTO THE UNITED STATES. THE RIGHTS SHARES (IN BOTH NIL-PAID AND FULLY-PAID FORMS), THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER AND THE EXCESS APPLICATION FORM HAVE NOT BEEN AND WILL NOT BE REGISTERED UNDER THE US SECURITIES ACT OR UNDER ANY SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES, AND MAY NOT BE OFFERED, SOLD, TAKEN UP, EXERCISED, RESOLD, RENOUNCED, TRANSFERRED OR DELIVERED, DIRECTLY OR INDIRECTLY, WITHIN THE UNITED STATES EXCEPT PURSUANT TO AN APPLICABLE EXEMPTION FROM THE REGISTRATION REQUIREMENTS OF THE US SECURITIES ACT AND IN COMPLIANCE WITH ANY APPLICABLE SECURITIES LAWS OF ANY STATE OR OTHER JURISDICTION OF THE UNITED STATES.

本暫定配額通知書不可直接或間接在或向美國刊發、發放或派發，未繳股款及繳足股款供股股份，本暫定配額通知書及額外申請表格尚未且不會根據《美國證券法》或美國任何州或者其他司法權區之證券法例進行登記。除根據《美國證券法》及美國任何州或者其他司法權區之證券法例進行登記外，不得在美國境內直接或間接進行發售、出售、接納、行使、轉售、放棄、轉讓或交付。

Subject to the granting of the listing of, and permission to deal in, the Rights Shares in both nil-paid and fully-paid forms on the Stock Exchange as well as compliance with the stock admission requirements of HKSCC, the Rights Shares in both nil-paid and fully-paid forms will be accepted as eligible securities by HKSCC for deposit, clearance and settlement in CCASS with effect from the respective commencement dates of dealings in the Rights Shares in their nil-paid and fully-paid forms on the Stock Exchange or such other date as determined by HKSCC. Settlement of transactions between participants of the Stock Exchange on any trading day is required to take place in CCASS on the second trading day thereafter. All activities under CCASS are subject to the General Rules of CCASS and CCASS Operational Procedures in effect from time to time.

待未繳股款及繳足股款供股股份獲准於聯交所上市及買賣，並符合香港結算之股份收納規定後，未繳股款及繳足股款供股股份將獲香港結算接納為合資格證券，可自未繳股款及繳足股款供股股份各自開始於聯交所買賣當日或香港結算決定之其他日期起，在中央結算系統進行。結算及交收、聯交所參與者間於任何交易日進行之交易須於其後第二個交易日在中央結算系統進行交收。中央結算系統之一切活動均須依照不時有效之中央結算系統一般規則及中央結算系統運作程序規則進行。

Dealings in the Shares may be settled through CCASS and you should consult your stockbroker, other registered dealer in securities, bank manager, solicitor, professional accountant or other professional adviser for details of those settlement arrangements and how such arrangements may affect your rights and interests.

股份之買賣可通過中央結算系統結算。閣下應諮詢閣下之股票經紀、其他註冊證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問，以了解結算安排詳情以及有關安排可能如何影響閣下之權利及權益。

TO ACCEPT THE PROVISIONAL ALLOTMENT OF RIGHTS SHARES AS SPECIFIED IN THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER IN FULL YOU MUST LODGE THIS PROVISIONAL ALLOTMENT LETTER INTACT WITH THE REGISTRAR, COMPUTERSHARE HONG KONG INVESTOR SERVICES LIMITED, AT SHOPS 1712-1716, 17TH FLOOR, HOPEWELL CENTRE, 183 QUEEN'S ROAD EAST, WANCHAI, HONG KONG TOGETHER WITH A REMITTANCE, BY CHEQUE OR CASHIER'S ORDER, IN HONG KONG DOLLARS FOR THE FULL AMOUNT SHOWN IN BOX A ABOVE SO AS TO BE RECEIVED BY THE REGISTRAR NOT LATER THAN 4:00 P.M. ON WEDNESDAY, 16 SEPTEMBER 2015. ALL REMITTANCES MUST BE MADE IN HONG KONG DOLLARS AND CHEQUES MUST BE DRAWN ON AN ACCOUNT WITH, OR CASHIER'S ORDERS MUST BE ISSUED BY, A LICENSED BANK IN HONG KONG AND MADE PAYABLE TO "CHONG HING BANK LIMITED - RIGHTS ISSUE ACCOUNT" AND CROSSED "ACCOUNT PAYEE ONLY". INSTRUCTIONS ON TRANSFER AND SPLITTING OF ENTITLEMENTS TO RIGHTS SHARES ARE ALSO SET OUT IN AN ENCLOSED SHEET. NO RECEIPT WILL BE GIVEN.

閣下如欲接獲本暫定配額通知書接納全部供股股份之暫定配額，須將本暫定配額通知書整份連同上文丙欄所示將由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號舖)收取之港元全數股款，最遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正前交回本銀行之登記處，所有股款須以港元繳付，並以在香港持牌銀行戶口開出之支票或以香港持牌銀行發出之銀行本票支付，並須註明抬頭人為「創興銀行有限公司-供股賬戶」，並以「只准入抬頭人賬戶」劃線方式開出。有關轉讓及分析供股配額之指示載於隨附表格。本銀行將不另發股款收據。

Each person accepting the provisional allotment specified in this document:

• confirms that he/she/it has read the terms and conditions and acceptance procedures set out in an enclosed sheet and in the Prospectus and agrees to be bound by them; and

• agrees that this Provisional Allotment Letter, and the resulting contract, will be governed by and construed in accordance with Hong Kong law.

接納本文件所載之暫定配額的每位人士均：
• 確認其已閱讀所附表格及供股章程所載之條款及條件以及接納手續，並同意受其約束；及
• 同意本暫定配額通知書及因此構成之合約須受香港法律管限及根據香港法律詮釋。

IN THE EVENT OF TRANSFER OF RIGHTS TO SUBSCRIBE FOR RIGHTS SHARE(S), AD VALOREM STAMP DUTY IS PAYABLE ON EACH SALE AND EACH PURCHASE. A GIFT OR TRANSFER OF BENEFICIAL INTEREST OTHER THAN BY WAY OF SALE IS ALSO LIABLE TO AD VALOREM STAMP DUTY. EVIDENCE OF PAYMENT OF AD VALOREM STAMP DUTY WILL BE REQUIRED BEFORE REGISTRATION OF ANY TRANSFER OF THE ENTITLEMENT(S) TO THE RIGHTS SHARE(S) REPRESENTED BY THIS DOCUMENT.

如轉讓可認購供股股份之認購權，每項買賣均須繳付從價印花稅。除以出售形式外，餽贈或轉讓實益擁有之權益亦須繳付從價印花稅。在送交本文件以登記轉讓任何供股股份權益之前，須出示已繳付從價印花稅之證明。

Form B

表格乙

FORM OF TRANSFER AND NOMINATION

轉讓及提名表格

(To be completed and signed only by the Qualifying Shareholder(s) (other than the PRC Stock Connect Investors) who wish(es) to transfer all of his/her/their right(s) to subscribe for the Rights Shares set out in Box B of Form A)
(只供擬轉讓其/彼等載於表格甲內乙欄之全部供股股份認購權利之合資格股東(中國港股通投資者除外)填寫及簽署)

To: The Directors
Chong Hing Bank Limited
創興銀行有限公司
列位董事 台照

Dear Sirs,

I/We hereby transfer all of my/our rights to subscribe for the Rights Shares comprised in this Provisional Allotment Letter to the person(s) accepting the same and signing the registration application form (Form C) below.

敬啟者：
本人/吾等茲將本暫定配額通知書所列本人/吾等之供股股份之認購權悉數轉讓予接受此權利並簽署下列登記申請表格(表格丙)之人士。

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

Signature(s) (all joint Shareholders must sign) 簽署(所有聯名股東均須簽署)

Date: _____ 2015 日期：二零一五年_____月_____日

Hong Kong stamp duty is payable by the transferor(s) and the transferee(s) in connection with the transfer of rights to subscribe for the Rights Shares if this form is completed.

填妥此表格後，轉讓人及承讓人須就轉讓認購供股股份的權利繳付香港印花稅。

Form C

表格丙

REGISTRATION APPLICATION FORM

登記申請表格

(To be completed and signed only by the person(s) to whom the rights to subscribe for the Rights Shares have been transferred)
(只供承讓供股股份認購權之人士填寫及簽署)

To: The Directors
Chong Hing Bank Limited
創興銀行有限公司
列位董事 台照

Dear Sirs,

I/We request you to register the number of Rights Shares mentioned in Box B of Form A in my/our name(s). I/We agree to accept the same on the terms embodied in this Provisional Allotment Letter and the Prospectus and subject to the articles of association of the Bank.

敬啟者：
本人/吾等謹請 貴董事會將表格甲內乙欄所列之供股股份數目，登記於本人/吾等名下。本人/吾等同意按照本暫定配額通知書及供股章程所載條款，以及在 貴銀行之組織章程細則規限下，接納此等供股股份。

Existing Shareholder(s) Please mark "X" in this box
現有股東請在本欄內填上「X」號

To be completed in BLOCK letters in ENGLISH. Joint applicants should give one address only. 請用英文正楷填寫。聯名申請人只須填報一個地址。

Name in English 英文姓名	Family name (姓氏)	Other names (名字)	Name in Chinese 中文姓名
Name continuation and/or name(s) of joint applicant(s) (if required) 姓名(續)及/或聯名申請人姓名(如有需要)			
Address in English (joint applicants shall give one address only) 英文地址(聯名申請人只須填報一個地址)			
Occupation 職業			Tel. No. 電話號碼
Dividend Instructions 股息指示		Bank account No. 銀行賬戶號碼	
Name and address of bank 銀行名稱及地址			
	BANK 銀行	BRANCH 分行	ACCOUNT 賬戶
	Bank account type 銀行賬戶類型		

1. _____ 2. _____ 3. _____ 4. _____

Signature(s) (all joint applicants must sign) 簽署(所有聯名申請人均須簽署)

Date: _____ 2015 日期：二零一五年_____月_____日

Hong Kong stamp duty is payable by the transferor(s) and the transferee(s) in connection with the transfer of rights to subscribe for the Rights Shares if this form is completed.

填妥此表格後，轉讓人及承讓人須就轉讓認購供股股份的權利繳付香港印花稅。

Names of Chinese applicants must be given both in English and in Chinese characters.
華裔申請人須填寫中英文姓名。

敬啟者：

緒言

根據暫定配額通知書及供股章程所載之條款及條件，並在本銀行之組織章程細則的規限下，董事已暫定配發本暫定配額通知書表格甲所載數目之本銀行供股股份予閣下，基準為於二零一五年八月三十一日(星期一)下午五時正以閣下名義在本銀行股東登記冊上登記每兩股本銀行現有股份可獲配發一股供股股份。閣下於該日持有之本銀行現有股份列於本暫定配額通知書表格甲甲欄，而所獲暫定配發之供股股份數目則列於本暫定配額通知書表格甲乙欄。除文義另有所指外，於供股章程中已界定之詞彙與本函件所採用者具相同涵義。

閣下有權不遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正根據下文所載之方式按每股供股股份17.05港元之價格(於接納時繳足)收購暫定配發予閣下之供股股份。

在下文「合資格股東及非合資格股東」一節的規限下，閣下可接納據此暫定配發予閣下之全部或任何數目的供股股份，或出售閣下之全部或任何有關權利。閣下如欲只接納閣下之部分暫定配額並將餘額轉讓，或擬將閣下之暫定配額轉讓予超過一人，則閣下應參閱下文「分拆」一節內之指示。閣下如欲轉讓閣下之全部暫定配額，則閣下應參閱下文「轉讓」一節內之指示。

供股須待(其中包括)包銷協議成為無條件及並無被終止後，方可作實。倘若供股並未成為無條件，則供股將不會進行。

供股股份

將獲配發及發行的供股股份將(受本銀行組織章程細則所限)於各方面各自(尤其包括股息、投票權及股本)及與於配發及發行供股股份日之所有已發行股份享有同等權益，故該等繳足股款供股股份持有人將有權收取記錄日期為配發及發行供股股份日期或之後的所有未來股息及分派。

待未繳股款及繳足股款供股股份獲准於聯交所上市及買賣，並符合香港結算之股票接納規定後，未繳股款及繳足股款供股股份將獲香港結算接納為合資格證券，可自未繳股款及繳足股款供股股份各自開始於聯交所買賣當日或由香港結算決定之其他日期起，在中央結算系統內記存、結算及交收。聯交所參與者間在任何交易日之交易須於其後第二個交易日在中央結算系統進行交收。中央結算系統之一切活動均須依照不時生效之中央結算系統一般規則及中央結算系統運作程序規則進行。

接納手續

香港以外的任何人(包括(並不限於)代理人、保管人、代名人及受託人)如欲接納彼等於供股之權利，須使自己信納其已全面遵守任何相關地區之適用法律，包括取得任何政府或其他同意、符合任何其他所需之正式手續，以及繳納相關地區之任何發行、轉讓或其他稅項。

合資格股東如欲全數接納其供股股份暫定配額，必須將暫定配額通知書連同暫定配額通知書表格甲丙欄所須於接納時應付之全數股款，不遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正交回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號舖)。所有股款須以港元繳付，並須以香港持牌銀行戶口開出之支票或以香港持牌銀行發出之銀行本票支付，並須註明抬頭人為「創興銀行有限公司-供股賬戶」，並以「只准入抬頭人賬戶」劃線方式開出。繳付股款後，即表示已按暫定配額通知書及供股章程所載之條款，及在本銀行之組織章程細則之規限下接納暫定配額。本銀行將不另發股款收據，所有有關暫定配額通知書之查詢均須寄交上述地址之登記處。

謹請注意，除非由原獲配發人或以本身名義經已獲有效轉讓有關權利之任何人士填妥之暫定配額通知書連同暫定配額通知書表格甲丙欄所示之應繳股款已按上文所述於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正前送達，否則閣下之暫定配額及一切據此而獲得之權利將視作已遭放棄而被取消。本銀行或會(全權酌情)將並未遵照有關指示填妥之暫定配額通知書視作有效，且對交回之人士或代表其交回之人士具有約束力。

分拆

閣下如欲只接納閣下之部分暫定配額而不放棄閣下暫定配額之餘額，或轉讓據此暫定配發予閣下之認購供股股份之部分權利，或向超過一名人士(並非作為聯名持有人)轉讓閣下全部或部分權利，則閣下須將暫定配額通知書連同清楚註明所需要的分拆暫定配額通知書數目及每份分拆暫定配額通知書包含的未繳股款供股股份數目(兩者合共應相等於暫定配額通知書表格甲乙欄所載列暫定配發予閣下的供股股份數目)的信件，不遲於二零一五年九月八日(星期二)下午四時三十分交回及送遞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號舖)，以供登記處註銷原暫定配額通知書，並按所需數目發出新暫定配額通知書。新暫定配額通知書將於交回原暫定配額通知書後第二個營業日上午九時正後於登記處(地址同上)領取。

轉讓

閣下如欲根據暫定配額通知書轉讓閣下之全部暫定配額予其他一名人士或多名人士(作為聯名持有人)，閣下應填妥及簽署暫定配額通知書內之「轉讓及提名表格」(表格乙)，並將填妥及簽署之暫定配額通知書轉交閣下之暫定配額的承讓人或經手轉讓的人士。承讓人其後須填妥及簽署暫定配額通知書內之「登記申請表格」(表格丙)，並將暫定配額通知書連同接納時應付全部款項的股款，不遲於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正送交登記處(地址見上文)。

務請注意，閣下轉讓有關供股股份之認購權予承讓人時須繳付香港印花稅，而承讓人於接納有關權利時亦須繳付印花稅。本銀行保留權利拒絕受理以何人士為受益人的任何轉讓登記，如本銀行就此相信該轉讓或會違反適用法例或監管規定。

終止包銷協議

敬請注意，包銷協議給予聯合包銷商權利，倘：

(i) 發生任何事項或狀況，致使供股章程「董事會函件-供股之包銷安排-供股及包銷協議的條件」一節所載任何條件無法於規定時間內達成；

(ii) 聯合包銷商得悉包銷協議所載任何聲明、保證或承諾在任何方面為失實、不確或有誤導，或本銀行違反包銷協議之任何其他條文，或越秀金融控股及越秀企業違反不可撤銷承諾，或聯合包銷商有合理相信已發生任何此等違反情況；

(iii) 產生或發生或發現任何事件或事項，而倘若上述事件或事項在包銷協議日期前或本銀行作出之聲明、保證及承諾被視作根據包銷協議重申時之任何日期或時間前已經發生，會致使任何該等聲明、保證或承諾在任何方面為失實、不確、不完整或有誤導；

(iv) 本銀行向聯交所主板申請批准未繳股款及繳足股款供股股份在聯交所主板上市及買賣遭本銀行撤回及/或聯交所拒絕；

(v) 各項可致使未繳股款供股股份獲接納為合資格證券以於中央結算系統記存、結算及交收之條件未獲達成，且本銀行接獲香港結算通知，表示持有及作結算用途之有關接納事宜或措施已經或將會遭拒絕；或

(vi) (a) 公告或供股章程文件所載任何陳述已經成為或被發現在任何方面為失實、不確、不完整或有誤導；

(b) 發生或發現任何事項，倘於當時發出公告或供股章程文件，該事項將因而構成一項遺漏；

(c) 任何事件、行動或遺漏行為導致或可能導致本銀行須根據包銷協議所述彌償保證承擔任何責任；

(d) 本集團任何成員公司之業務或財務或交易狀況或前景有任何逆轉或潛在逆轉；

(e) 關於或有關以下任何事件，連串事件或情況已出現、發生、產生或為公眾所悉(不論是否可以預見)：(i)本銀行之證券買賣於紐約證券交易所、倫敦證券交易所、聯交所及/或任何其他證券交易所之證券交易全面暫停或存在重大限制；(ii)本銀行之證券買賣於聯交所及/或任何其他證券交易所之證券交易暫停或存在重大限制(以待刊登供股公告或任何其他有關供股之公告除外)；(iii)有關當局宣佈美國、香港、中國及/或英國商業銀行活動全面暫停，或美國、香港、中國或英國商業銀行或證券交收或結算服務有重大中斷；或(iv)涉及影響本銀行、股份或有關轉讓之稅項有變動或涉及潛在變動之發展；

(f) 應已出現任何事件或連串事件(包括但不限於任何地方、全國或國際災難、暴亂、公眾騷亂、騷亂、火災、水災、爆炸、傳染病爆發、災害、危機、罷工、停工、敵對行動、叛亂、武裝衝突、恐怖活動、天災或疫症之發生或升級)；或

(g) 本銀行須根據上市規則第11.13條或其他規定刊登一份補充供股章程；

而聯合包銷商全權認為：

(1) 對或將對或可能對本集團之一般事務、管理、業務、財務、經營或其他狀況或前景或任何現時或準股東就該身份構成重大不利影響；

(2) 對或將對或可能對供股之成功或供股股份在二級市場之交易有重大不利影響；或

(3) 使根據公告及供股章程文件之條款及擬採取之方式進行供股變得不可切實際、不智或不恰當。

在此情況下，聯合包銷商可於最後終止時間前隨時向本銀行發出通知終止包銷協議。

倘聯合包銷商於最後終止時間前根據包銷協議發出任何有關撤回或終止的通知，包銷協議所述全部訂約方之責任(包銷協議所述若干權利或責任除外)應立即終止，且訂約方不得向對方提出成本、損失、補償或其他形式的索償，惟在不影響終止前各方就違反包銷協議相關的權利終止則除外。

支票及銀行本票

所有支票及銀行本票於收訖後過戶，而有關款項之全部利息(如有)將撥歸本銀行所有。在不影響本銀行其他有關權利之情況下，任何暫定配額通知書所附之支票或銀行本票未能於首次過戶時兌現，有關通知書有可能被拒絕受理，在此情況下，該暫定配額通知書下的暫定配額及所有權利將被視為已遭拒絕及將予以註銷。填妥之暫定配額通知書連同所接納供股股份之付款支票或銀行本票交回後將構成申請人之一項保證，表示該支票或銀行本票於首次過戶時將可兌現。

供股之股票及退款支票

預期所有繳足股款供股股份之股票將於二零一五年九月二十四日(星期四)或之前以普通郵遞方式寄發予已接納及(如適用)申請認購供股股份並繳交股款之合資格股東，郵誤風險概由彼等自行承擔。預期全部或部分不獲接納額外供股股份申請(如有)之退款支票將於二零一五年九月二十四日(星期四)或之前以普通郵遞方式寄發予申請人，郵誤風險概由彼等自行承擔。

額外供股股份

合資格股東(中國港股通投資者除外)可以額外申請之方式申請認購有關未出售之零碎配額之供股股份、暫定配發但未獲合資格股東接納或另行獲未繳股款供股股份案權人或承讓人認購之任何供股股份，以及非合資格股東之任何未售配額有關的任何供股股份(如有)。

合資格股東可填妥特設之額外申請表格申請認購額外供股股份。董事將以公平公正基準酌情分配額外供股股份，所按原則為，任何額外供股股份將參考所申請額外供股股份數目按比例分配予申請之合資格股東(中國港股通投資者除外)，惟將不會參考以暫定配額通知書申請之供股股份之數目或合資格股東所持有之現有股份數目。倘未獲合資格股東根據暫定配額通知書接納之供股股份總數多於透過額外申請表格申請之額外供股股份總數，則董事將向每名合資格股東(中國港股通投資者除外)悉數分配額外申請表格項下所申請之額外供股股份數目。將不足一手股份之零碎股權湊足為一手完整買賣單位之申請將不獲優先處理。

由登記擁有人或中央結算系統持有股份之實益擁有人務請注意，董事會按照本銀行之股東登記冊視登記擁有人(包括香港中央結算(代理人)有限公司)為單一股東。因此，以登記擁有人之名義登記或由中央結算系統持有股份之實益擁有人務請注意，上述分配額外供股股份之安排將不會個別適用於彼等。

合資格股東(中國港股通投資者除外)如欲申請認購其暫定配額以外之任何供股股份，則必須填妥及簽署隨附供股章程之額外申請表格，並於二零一五年九月十六日(星期三)下午四時正或本銀行與聯合包銷商可能協定之較後時間及/或日期之前，連同就所申請額外供股股份應付之獨立股款一併交回登記處。所有股款須以港元繳付，並須以香港持牌銀行戶口開出之支票或以香港持牌銀行發出之銀行本票支付，並均須註明抬頭人為「創興銀行有限公司-額外申請賬戶」，並以「只准入抬頭人賬戶」方式劃線開出。

零碎股份權益

本銀行將不會暫定配發零碎供股股份。所有零碎供股股份將整合處理(下調至最接近之整數)。整合零碎供股股份後出現之所有未繳股款供股股份將以未繳股款形式暫定配發予中銀國際或其代名人,倘若可獲得溢價(於扣除費用後),將會代表本銀行將該等供股股份在市場出售,所得收益歸本銀行所有。任何未出售之零碎供股股份將可供合資格股東(中國港股通投資者除外)作出額外申請。

派發本暫定配額通知書及其他供股章程文件

暫定配額通知書只可向合資格股東寄發。

派發暫定配額通知書及其他供股章程文件至香港以外的司法權區可能受法律限制。擁有暫定配額通知書或任何其他供股章程文件的人士(包括(並不限於)代理人、保管人、代名人及受託人)須知悉並遵守任何有關限制。未能遵守該等限制可能構成違反任何有關司法權區的證券法例。任何股東或實益擁有人如對其狀況有任何疑問,應盡快諮詢合適之專業顧問。尤其是,除本銀行與聯合包銷商協定的若干例外情況外,暫定配額通知書及其他供股章程文件不應於任何除外司法權區派發、送交或送呈。倘本銀行相信准許任何股東接納其未繳股款供股權或申請認購額外供股股份會違反任何司法權區之適用證券法例或其他法例或規例,則本銀行保留拒絕其接納或有關申請之權利。

供股章程文件將不會(i)根據中國證券監督管理委員會《關於港股通下香港上市公司向境內原股東配售股份的備案規定》(公告[2014]48號)在中國及(ii)在香港以外任何司法權區之適用證券法例註冊或存檔。

合資格股東及非合資格股東

為符合資格參與供股及接納根據暫定配額通知書所暫定配發之供股股份,股東於二零一五年八月三十一日(星期一)下午五時正須為本銀行之登記股東,且為合資格股東。

非合資格股東指海外股東,而根據董事作出相關查詢,基於該股東或實益擁有人(視情況而定)所處之有關地區的法例之法律限制或該地區有關監管機構或證券交易所之規定,董事認為毋須或不宜向有關股東或實益擁有人(視情況而定)提早發售供股股份。非合資格股東之股東及實益擁有人權利將根據供股章程「非合資格股東」一節處理。

有關暫定配發予非合資格股東,假設其為合資格股東時將可獲發之未繳股款供股權暫定配發予中銀國際或其代名人之未繳股款供股權,則本銀行將會作出安排,於未繳股款供股股份開始在聯交所買賣後但不遲於接納供股股份之最後時限,將供股股份以未繳股款方式在市場上出售(如可獲得溢價(扣除費用後))。有關出售所得款項(於扣除有關開支及印花稅後)如超過100港元,本銀行將根據彼等於二零一五年八月三十一日(星期一)下午五時正之配額按比例以港元支付予相關非合資格股東。至於100港元或不足100港元之個別款項將由本銀行保留。非合資格股東之任何未售配額,連同暫定配發但未獲合資格股東接納或獲未繳股款供股股份之棄讓或承讓人士認購之任何供股股份,將可供合資格股東(中國港股通投資者除外)以額外申請表格額外申請。該等安排將不適用於:(如屬股東)居於任何除外司法權區但根據本銀行股東名冊所示其地址為非除外司法權區,或(如屬實益擁有人(中國港股通投資者除外))其持有股份權益的登記股東於記錄日期根據本銀行股東名冊所示其地址為非除外司法權區。

收到暫定配額通知書及/或任何其他供股章程文件並不會(亦將不會)構成在提早要約屬違法之該等司法權區提早要約,在該等情況下,暫定配額通知書及/或其他供股章程文件須視為僅供參考處理,亦不應複製或轉發。任何人(包括(並不限於)代理人、保管人、代名人及受託人)如收到暫定配額通知書及/或任何其他供股章程文件,不應(就供股而言)將其存、向或由任何除外司法權區派發或寄發或在、向或由任何除外司法權區向任何人士轉讓未繳股款供股權。倘若任何人或其代理或代名人在任何有關地區收到暫定配額通知書或額外申請表格,其不可尋求接納暫定配額通知書或額外申請表格內所述之權利或轉讓暫定配額通知書(或根據額外申請表格申請任何額外供股股份),除非本銀行決定,有關作為不會導致違反適用法律或規管規定,則作別論。任何人(包括(並不限於)代理人、保管人、代名人及受託人)如將本暫定配額通知書或任何其他供股章程文件在、向或由任何除外司法權區轉交(無論根據合約或法律責任或其他理由),應促使收件人注意本節內容。

儘管暫定配額通知書或任何其他供股章程文件有任何其他規定,本銀行保留權利容許任何股東接納其權利,倘若本銀行按其絕對酌情決定信納有關交易獲豁免遵守或不受限於引致有關限制的法例或規例。

陳述及保證

倘若填妥、簽妥及交回本暫定配額通知書,每名未繳股款供股權的買方或供股股份的認購人即據此向本銀行及代表彼等之其他人士作出以下陳述及保證,除非本銀行按其全權酌情決定以書面方式明確豁免有關規定:

- 彼於二零一五年八月三十一日(星期一)下午五時正前為股東,或彼已依法或可依法從有關人士直接或間接取得未繳股款供股權;
- 彼可合法在其居住或目前所處之司法權區獲提呈、接納、取得、認購及收取未繳股款供股權及/或供股股份;
- 彼並非居於或處於美國,或為美國之公民;
- 彼並非按非酌情基準為給予接納指示時居於或處於美國,或為美國之公民的人接納收購或接納未繳股款供股權或供股股份之建議;
- 彼並非代位處美國之任何人士行事,除非(a)接到美國以外地區人士之購買或接納未繳股款供股權或認購或接納供股股份之指示;及(b)發出該項指示之人士已確認彼(i)有權發出該項指示,及(ii)(A)對該賬戶擁有投資決定權;或(ii)(B)在規例S所界定之「離岸交易」中收購未繳股款供股權及/或供股股份之投資經理或投資公司;
- 彼正在一宗規例S所界定之「離岸交易」中取得未繳股款供股權及/或收購供股股份;
- 彼並非以規例S所界定之任何「定向銷售」方式獲提呈供股股份;
- 彼取得未繳股款供股權或收購供股股份之目的並非直接或間接向美國提呈、出售、配發、接收、行使、轉售、棄權、質押、轉讓、交付或派發未繳股款供股權或供股股份;及
- 彼知悉未繳股款供股權或供股股份均無並將不會根據美國證券法或在美國任何州、地區或領地之任何證券監管當局註冊,而未繳股款供股權及供股股份乃依據規例S僅在美國以外分發及提呈。因此,彼明白,未繳股款供股權或供股股份或可在或向美國提呈、出售、配發、接收、行使、轉售、棄權、質押、交付、派發或以其他方式轉讓,惟依據美國證券法註冊規定之豁免或在毋須遵守美國證券法註冊規定之交易除外。

任何人接納及/或轉讓暫定配額通知書或要求登記暫定配額通知書內的供股股份,即已向本銀行聲明及保證,除非已提供令本銀行信納的證據或確認,證明該人士使用暫定配額通知書將不會違反任何司法權區的任何適用法律規定,該人士:(i)並非身在任何除外司法權區境內接納及/或轉讓暫定配額通知書或要求登記有關的未繳股款供股權或供股股份;(ii)並非身在任何除外司法權區或作出或接納要約以認購未繳股款供股權或供股股份或該人士曾經或將以任何方式使用暫定配額通知書乃屬違法的任何地區;(iii)於作出接納或轉讓指示時該人士並非以非全權委託形式為居於任何除外司法權區的人士行事;及(iv)並非直接或間接提呈、出售、配發、接收、行使、轉售、棄權、質押、轉讓、交付或分派任何未繳股款供股權或供股股份至任何除外司法權區而認購該等未繳股款供股權或供股股份。

倘出現下列情況,本銀行可視任何接納或聲稱接納暫定配額通知書內的供股股份的配發或轉讓或聲稱轉讓暫定配額通知書為無效:(a)本銀行認為其為於任何除外司法權區簽立或寄發及接納或轉讓可能涉及違反有關除外司法權區之法律或接納或轉讓是可能違反任何司法權區的法例,或本銀行或其代理人相信,二者可能違反任何適用法律或監管規定;(b)就交付供股股份正式股票所提供的地址位於任何除外司法權區而有關交付屬違法,或就交付供股股份正式股票所提供的地址位於香港以外且交付該等股票乃屬違法的任何其他司法權區;或(c)聲稱拒絕上一段所規定的陳述及/或保證。

任何人士填妥及交回暫定配額通知書將構成該人士對本銀行作出之一項保證及聲明,表示該位人士已遵照或將遵照有關該項申請之所有登記、法律及監管規定。

謹此說明,香港結算及香港中央結算(代理人)有限公司概不受上述任何陳述及保證所限。

一般事項

暫定配額通知書連同(如相關)由獲發暫定配額通知書人士所簽署之轉讓及提名表格一經交回,即確認交回之人士(一名或多名)有權處理暫定配額通知書及收取分拆之暫定配額通知書及/或供股股份之股票。如需要額外的供股章程,可於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17M樓)索取。

所有文件(包括退款支票)將以平郵遞送方式寄予有關申請人或其他應得之人士,郵誤風險概由收件人自行承擔。

暫定配額通知書及所有接納其中所載之要約均須受香港法例監管,並按其詮釋。

預期未繳股款供股權將以1,000股之每手買賣單位進行買賣(現有股份目前以1,000股之每手買賣單位在聯交所進行買賣)。

除另有說明者外,暫定配額通知書內所提及之時間或日期均為香港時間或日期。

倘若閣下對供股有任何疑問,請於星期一至星期五(香港假期除外)上午九時正至下午六時正之營業時間將閣下的問題提交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17M樓)。

倘若填妥、簽署及交回暫定配額通知書,閣下同意向本銀行及/或登記處及彼等各自之顧問及代理披露個人資料及彼等所需而有閣下或閣下為其利益而接納暫定配發之供股股份的人士之任何資料。《個人資料(私隱)條例》給予證券持有人權利可確定本銀行或登記處是否有其個人資料,索取有關資料之副本,以及更正任何不準確之資料。根據《個人資料(私隱)條例》,本銀行及登記處有權就處理任何查閱資料之要求收取合理費用。有關查閱資料或更正資料或有關政策及慣例以及持有資料種類之資料的所有要求,應寄往(i)本銀行之註冊地址(地址為香港德輔道中24號創興銀行中心地下)或根據適用法律不時通知之地點並以公司秘書為收件人,或(ii)(視情況而定)於上文所示地址之登記處。

此致

列位合資格股東 台照

代表
創興銀行有限公司
主席
張招興先生
謹啟

二零一五年九月一日