

配股及公開發售資料

分析員：張浩銓

Tel: 852-2287-8847

Tony.Cheung@cash.com.hk

2018年06月07日

發售股份數目	68,571,800 股股份 (可予重新分配, 並須視乎超額配股權而定)
香港發售股份數目	6,857,200 股股份 (可予重新分配)
國際配售股份數目	61,714,600 股股份 (可予重新分配, 並須視乎超額配股權而定)
發售價格	每股發售價格為 20.0–23.0 港元
2017 年歷史市盈率	-
招股日期	2018 年 06 月 07 日
截止日期	2018 年 06 月 12 日 (中午 12 時正)
上市日期	2018 年 06 月 21 日
保薦人	瑞信, 高盛, J.P.Morgan

公司介紹

公司是中國一家領先的獨立線上消費金融服務提供商。根據弗若斯特沙利文報告, 以貸款未償還本金餘額計, 截至 2017 年 12 月 31 日, 公司是中國排名前 10 的獨立線上消費金融服務提供商之一, 公司的維信卡卡貸產品系列在中國的信用卡餘額代償市場排名第一, 約佔 16.4% 的市場份額。公司向通常持有銀行賬戶及信用卡但未得到傳統金融機構充分服務的優質及近乎優質借款人提供量身定制的消費金融產品。公司主要通過在三大融資模式下實現借款人與傳統金融機構之間的貸款交易提供消費金融產品, 公司在較小的範圍上直接向借款人貸款。

截至二零一五年、二零一六年及二零一七年十二月三十一日止年度, 集團的虧損分別約為人民幣 303.1 百萬元、人民幣 565.1 百萬元及人民幣 1,003.1 百萬元。

所得款項之擬定用途

假設超額配股權未獲行使, 按每股 21.5 港元的中位發售價計算, 估計股份發售所得款項淨額約為 1,360 百萬港元。董事會擬將所得款項淨額用於以下用途:

表 1- 本次新股發行集資所得款項用途

款項淨額 (百萬港元)	佔比 (%)	所得款項用途
952	70.0	用於鞏固公司的包括融資擔保公司在內各附屬公司的資本基礎
272	20.0	用於提升研究及科技實力
136	10.0	用於一般企業用途
總計: 1,360	100.0	

資料來源: 招股說明書, 時富證券整理

上述資料由時富金融服務集團有限公司(「時富」)提供及分發。上述內容僅供參考。而此述之資料及意見(無論為明示或暗示)均不應視作任何建議、邀約、邀請、宣傳、勸誘、推介或任何種類或形式之陳述。此述資料均來自時富或其聯屬公司認為可靠之來源, 但不代表其為準確或完整及應被依賴。時富對任何因信賴或參考有關內容所導致的直接或間接損失, 概不負責。此述資料如有任何更改, 恕不另行通知。報告中所述及的證券只限於合法的司法地域內交易。除非得到時富事先許可, 客戶不得以任何方式將任何此述資料分發予他人。時富對該些未經許可之轉發不會負上任何責任。證券交易服務由時富證券有限公司(根據證券及期貨條例獲發牌進行第一類受規管活動之持牌法團)提供。