

配股及公開發售資料

發售股份數目	118,703,000 股 (視乎超額配股權行使與否而定)
香港發售股份數目	11,871,000 股 (可予重新分配)
國際配售股份數目	106,832,000 股 (可予重新分配, 並視乎超額配股權行使與否而定)
發售價格	每股發售價格為 8.50 – 11.50 港元
2017 年歷史市盈率	-
招股日期	2018 年 06 月 29 日
截止日期	2018 年 07 月 06 日 (中午 12 時正)
上市日期	2018 年 07 月 13 日
保薦人	Citi、招商證券國際

分析員：張浩銓

Tel: 852-2287-8847

Tony.Cheung@cash.com.hk

2018 年 06 月 29 日

公司介紹

根據 Oliver Wyman 報告，公司是中國首個線上信用卡管理平台。截至二零一七年十二月三十一日，公司已成功管理累計 106.3 百萬張信用卡，於二零一七年錄得撮合的信用卡還款交易總計人民幣 1,085 億元。根據 Oliver Wyman 報告，按二零一七年的貸款撮合金額計，公司是中國最大的針對信用卡人群的 P2P 借貸平台；按二零一五年、二零一六年及二零一七年各年的月活躍用戶數計，公司亦運營著中國最大的線上信用卡管理平台。

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，公司的收益總額分別約為人民幣 89.7 百萬元、人民幣 571.0 百萬元及人民幣 2,268.6 百萬元；同期，公司分別錄得虧損人民幣 693.3 百萬元、人民幣 2,231.4 百萬元及人民幣 1,371.3 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 10.00 港元的中位發售價計算，估計股份發售所得款項淨額約為 1,096.8 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
438.7	40.0	用於未來五年透過多種渠道獲取客戶
329.0	30.0	用於進一步提升技術及風險管理實力
219.4	20.0	用於尋求與公司業務互補且與其發展策略一致的投資機遇
109.7	10.0	用作營運資金及其他一般企業用途
總計: 1,096.8	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。