

**耀才認購新股
著數多**

網上現金認購

\$0 手續費

借貸認購

\$100 手續費

借貸息率

低至 **1.08%**

網上暗盤交易

\$0 佣金

維信金科控股有限公司

股份編號 : 02003 主板

公開發售價 : HK\$20.0-23.0 元

業務性質 : 線上消費金融服務



參閱
招股書

業務簡介

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，集團是中國排名前 10 的獨立線上消費金融服務提供商之一，集團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。

競爭優勢

- 憑藉久經考驗的往績記錄及獨特的市場聚焦所建立的領先市場地位
- 強大的信用風險管理能力藉尖端技術而增強
- 與業務合作方深度合作生成寶貴的數據及有效觸達借款人

財務狀況及預測

(人民幣百萬)	2015	2016	2017
總收入	1,062	1433	2706
經營溢利/(虧損)	(152)	(350)	347
年度溢利/(虧損)	(303)	(565)	(1,003)

1.0 港元兌人民幣 0.8139

每股有形資產淨值: 6.30-6.70 港元

市盈率: N.A.

保薦人: 瑞信、高盛及摩通

截至12月31日止年度

大股東背景

- 馬延雄，非執行董事，主席，完成發售後持有公司股份 35.58%
- 廖世宏，執行董事、首席運營官，完成發售後持有公司股份 12.05%

基礎投資者

中信資本，投資額 7800 萬港元

中國對外經濟貿易信託，投資額 1.56912 億港元

*禁售期 6 個月

經耀才證券申請截止認購日期

6 月 11 日(星期一)

下午 3:00

基本資料

發行股數:	68,571,800 股
公開發售:	6,857,200 股
國際配售:	61,714,600 股
集資淨額:	13.6 億港元(以 21.5 元計)
市值:	99.46-114.38 億港元
公開發售日:	6 月 07 日-6 月 12 日
公開發售結果:	6 月 20 日
上市日:	6 月 21 日
每手股數:	200 股
每手入場費:	4646.35 元

集資用途(百分比)

•鞏固集團的資本基礎	70%
•提升研究及科技實力	20%
•一般營運資金	10%

主要風險因素

- 中國線上消費金融市場前景難以評估
- 中國消費金融近期受到更為嚴厲的監管

回撥數目

- 超購 15-50 倍公開發售回撥至 30%
- 超購 50-100 倍，公開發售回撥至 40%
- 超購 100 倍或以上，公開發售回撥至 50%