

耀才證券 實力雄厚 資金充裕 提供500億元 等住您嚟借

孖展特高
高達 **9成半**

利息特低
低至 **2%**

暗盤買賣
佣金全免

現金認購
手續費全免

百融雲創

股份編號：06608 主板

公開發售價：HK\$26.50-31.80 元

業務性質：軟件服務



參閱
招股書

業務背景

百融雲創為中國領先的獨立 AI 技術平台，集團以大數據及 AI 技術提供服務，支持金融服務供應商的貸前风控、貸中監控、貸後管理及保險風險管理需求，助其降低所面臨的欺詐風險，並提高其承保及風險管理的效能。根據報告按 2019 年收入（已計入精準營銷服務收入）計，集團為中國最大獨立金融大數據分析解決方案供應商，集團主要通過提供數據分析服務、精準營銷服務及保險分銷服務產生收入。於 2020 年 9 月 30 日，集團在中國累計為逾 4,200 名金融服務供應商客戶（包括 2,438 名付費金融服務供應商客戶）提供服務，包括絕大部分中國國有銀行、逾 650 家區域銀行、絕大部分中國消費金融公司、逾 90 家主要保險公司及其他多家金融服務供應商。

競爭優勢

- 為中國最大獨立金融大數據分析解決方案供應商
- 在中國為逾 4,200 名金融服務供應商客戶提供服務
- 高效且可擴展的業務模式

財務狀況及預測

(百萬元人民幣)	2017	2018	2019
營業收益	354	858	1,262
除稅前溢利	(348)	(185)	(97.8)
年度/期內溢利	(353)	(182)	(94.1)

每股有形資產淨值：8.35-9.64 港元

歷史市盈率：N/A

推薦人：民銀資本、摩根士丹利、

中金

截至 2019 年 12 月 31 日年度

人民幣 0.8337 元兌 1.00 港元

經耀才證券申請截止認購日期

孖展：3 月 23 日(星期二) 下午 5:00

現金：3 月 24 日(星期三) 上午 9:30

耀才暗盤日期：

3 月 30 日 (16:15-19:30)

基本資料

發行股數：	123,822,500 股
公開發售：	12,383,000 股
配售：	111,439,500 股
集資淨額：	34.41 億港元
市值：	131,25-157.5 億港元
公開發售日：	3 月 19 日-3 月 24 日
公開發售結果：	3 月 30 日
上市日：	3 月 31 日
每手股數：	500 股
每手入場費：	16,060.23 元

集資用途(百分比)

• 用作業務擴展資金	45.0%
• 用作研發投入	30.0%
• 用作擴充現有產品及服務選擇、提升技術能力	15.0%
• 供作一般營運資金	10.0%

主要風險因素

- 經營所在的市場發展迅速，故難以評估我們的未來前景
- 面臨不斷變化的監管環境及用戶對數據保密及保護的態度所帶來的挑戰
- 實際上或被指控未能遵守數據保密及保護的法例及規例可能對業務及經營業績造成重大不利影響