

新股名稱 (中文)：泉州匯鑫小額貸款股份有限公司
(英文)：Quanzhou Huixin Micro-credit Co., Ltd.

主板股份編號：1577
孖展融資按金：20%

發售股份數目：	180,000,000 H股	招股價：	每H股HK\$ 1.55- 1.75
集資淨額：	約 266.1 百萬港元	每手：	2,000 H股
配售：	90 % 162,000,000 H股	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	10 % 18,000,000 H股	發行市值：	10.54 – 11.90 億港元
獨家保薦人：	長江證券融資		

每股未經審核備考經調整綜合有形資產淨值：HK\$1.48 – 1.53

營業記錄：	年結 截至	12 月 31 日	(詳情可查閱招股文件第219-259頁)	
	千人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入
(年度)：	2013 年	78,474	54,889	41,127
	2014 年	134,301	98,074	73,469
	2015 年	135,882	100,351	75,255
	2016年3月底	36,153	27,003	20,251

業務簡介：

匯鑫小貸紮根於泉州市，集團是福建省最大的持牌小額貸款公司。主要致力於向當地個人企業家、中小企業和微型企業提供實際和靈活的短期融資解決方案，以支持其持續發展，並解決不斷湧現的流動資金需求。

匯鑫小貸主要提供以信用為基礎的短期貸款，於往績記錄期間，貸款期限一般達六個月，而貸款額一般介乎人民幣 1.0 百萬元至人民幣 10.0 百萬元。集團亦提供較少的附擔保物貸款。集團為客戶提供兩類貸款，分別為循環貸款及定期貸款，於往績記錄期間，集團擁有逾 600 名不同客戶。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 258 頁。

競爭優勢：

(1) 按照 2015 年的收入計算，集團為福建省最大的持牌小額貸款公司，主要專注於為個人企業家、中小企業和微型企業提供快捷的短期融資；(2) 集團擁有強大的股東基礎、雄厚的財務實力及良好的信用評級；(3) 位處金融改革試驗區，並受惠於政府的優惠政策；(4) 採納良好和有效的風險管理常規並致力於逐年加強風險控制程序；及(5) 經驗豐富的管理團隊和人員具備淵博行業知識，可確保集團的業務成功發展等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 36-60 頁)

(1) 受到嚴格監管的行業營運；(2) 主要依賴客戶及/或其保證人的信用；(3) 於中國的現有業務在地域上僅限於泉州市四個行政區；(4) 目前的客戶均為泉州市四個行政區內的個人企業家、中小企業及微型企業；(5) 集團的貸款減值損失準備可能不足以彌補實際損失或防止對集團的業務、財務狀況及經營業績造成重大不利影響；(6) 資金來源減少，可能難以維持增長；及(7) 利率及息差改變等等。

集資用途：

假設發售價為每H股HK\$1.65計算(即估計發售價範圍的中位數)，則匯鑫小貸估計股份發售在扣除估計承銷折扣及佣金與估計售股開支後所得款項淨額為 266.1 百萬港元。匯鑫小貸計劃所得款項淨額撥作以下用途：

- 約65%(約173百萬港元)將用作於擴大集團的貸款業務的資本基礎以及開發新產品及服務；
- 約15%(約39.9百萬港元)將用作金融服務供應商之策略性收購及投資；
- 約5%(約13.3百萬港元)將用作加強集團的銷售網絡及營銷活動、升級信息技術系統、發展創新移動客戶，並提升集團的僱員培訓計劃及人力資源；
- 約5%(約13.3百萬港元)將用作加強集團的內部監控及風險管理系統，並與第三方信用信息服務供應商建立長期合作關係；及
- 餘額約10%(約26.6百萬港元)將用作營運資金及一般企業用途。

申請金額：	2,000 股	HK\$3,535.27	50,000 股	HK\$88,381.74
	4,000 股	HK\$7,070.54	100,000 股	HK\$176,763.48
	10,000 股	HK\$17,676.35	600,000 股	HK\$1,060,580.85
融資期：	2016年 09 月 22 日至 2016年 09 月 29 日		融資日數：	7 日或以上
截止日：	2016年 09 月 22 日		退款日：	2016年 09 月 29 日
公佈日：	2016年 09 月 29 日 經濟日報/SCMP		上市日：	2016年 09 月 30 日

有意認購者請注意下列事項：

- 請先電話聯絡閣下之經紀或 李小姐/羅小姐 (電話: 2853-2129) 安排申請股數；
- 把有關批核申請股數的金額存入“新富”下列銀行戶口：
恆生銀行 C/A # 262-238223-001 或 中銀香港 C/A # 039-730-0016036-8
- 請在銀行入數紙上註明客戶名稱及申請股數，然後傳真 (2143-7044/2853-2244) 回 新富證券有限公司。

重要聲明

這份摘要是一項供投資者參考的資料，摘要內容來自我們認為可靠的資料來源，有關資料或許未經獨立核實審計，新富證券有限公司及其任何董事或代表或職員並不會對此摘要之準確性或完整性作任何保證。另外，此摘要的內容可能會在沒有事先通知的情況下作出變更。客戶若因參考本摘要作出認購/買賣而蒙受損失，本公司恕不負責。客戶若需要更詳盡或準確的資料，請查閱有關的招股文件。請客戶注意本公司及其任何董事或代表或職員可能在客戶收到此摘要已使用或根據此摘要的內容作出任何推薦或買賣，因而構成利益衝突的可能性。本公司重申此摘要並不是用作推銷或引導客戶認購/買賣摘要中所提及之證券，客戶如對本摘要有任何疑問，請聯絡新富證券有限公司。