

新股名稱 (中文)：揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司  
(英文)：Yangzhou Guangling District Taihe Rural  
Micro-finance Company Limited

創業板股份編號：8252  
孖展融資按金：20%

發售股份數目：	150,000,000 H股	招股價：	每H股HK\$ 1.20—1.34
集資淨額：	約140.3 百萬港元	每手：	2,000 H股
配售：	0 %	孖展融資利率：	請致電 2853-2129 查詢
公開申請：	100 % 150,000,000 H股	發行市值：	7.20—8.04 億港元
獨家保薦人：	中國銀河國際		

每股未經審核備考經調整有形資產淨值：HK\$1.31—1.34

營業記錄：	年結 截至	12 月 31 日	(詳情可查閱招股文件第201-242頁)	
	千人民幣	收入	稅前經營利潤	期內全面收入
(年度)：	2014 年	96,674	77,252	67,493
	2015 年	94,505	78,068	61,402
	2016 年	73,899	54,133	40,480

#### 業務簡介：

泰和小貸是江蘇省金融辦公室批准的揚州市第一家農村小額貸款公司，於揚州市進行小額貸款業務。於 2015 年，按註冊資本計，集團是揚州市第二大持牌小額貸款公司。按收益及未收回貸款結餘計，集團亦為揚州市最大小額貸款公司，市場份額分別約 11.12% 及 6.23%。

泰和小貸致力於通過提供靈活、便利和高效的小額貸款服務而服務揚州市中小企業、小微企業及個體工商戶，旨在盡量迎合客戶的短期業務融資需求。

集團主要按兩種形式向客戶提供貸款，即 (1) 定期貸款，與 (2) 授信貸款。

泰和小貸的客戶群，主要由揚州市或於當地落戶的中小企業、小微企業及個體工商戶組成。客戶所從事的行業眾多，但絕大部分同屬於中國人民銀行的三農分類。

#### 股息政策：(詳情可查閱招股文件第 239-240 頁)

董事會擬各完整財政年度按不少於可供分派溢利的 30% 向股東宣派及派付股息。

#### 競爭優勢：

(1) 揚州市知名的小額貸款公司，獲准在全市範圍內提供小額貸款服務；(2) 有強大的資本基礎及高監管評級；(3) 擁有標準化及集中化的風險管理體系；(4) 有能力向客戶提供靈活、便利及高效的融資服務；及 (5) 擁有一支經驗豐富的管理團隊，該團隊具備可確保成功發展集團業務的深厚行業知識等等。

#### 風險因素：(詳情可查閱招股文件第 29-49 頁)

(1) 業務受國家、省級、市級及地方政府機構嚴格管制及監管；(2) 主要依賴集團客戶及/或其保證人的信譽；(3) 客戶主要由中小企業、小微企業及個體工商戶組成，故承受較大信貸風險；(4) 倘不能有效管理集團貸款的信貸風險並維持較低的減值貸款比率，業務、財務狀況及經營業績可能受到重大不利影響；(5) 業務及經營僅限於揚州市；(6) 風險管理架構、政策、程序及內部控制未必足以就業務經營所承擔的風險提供保障；及 (7) 利率的任何改變可能對收入及經營業績造成負面影響等等。

#### 集資用途：

假設發售價為每H股 HK\$1.27 計算(即估計發售價範圍的中位數)，則泰和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 140.3 百萬港元。泰和小貸計劃所得款項淨額撥作以下用途：

- 約 90% (約126.3百萬港元) 將用作擴大集團的小額貸款業務的貸款組合；及
- 餘額約 10% (約14.0百萬港元) 將用作提供集團的營運資金及其他一般企業用途。

申請金額：	2,000 股	HK\$2,707.00	80,000 股	HK\$108,280.25
	4,000 股	HK\$5,414.01	300,000 股	HK\$406,050.95
	10,000 股	HK\$13,535.03	1,000,000 股	HK\$1,353,503.18
融資期：	2017年 04 月 27 日 至 2017年 05 月 05 日		融資日數：	8 日 或以上
截止日：	2017年 04 月 27 日		退款日：	2017年 05 月 05 日
公佈日：	2017年 05 月 05 日 聯交所網站/集團網站		上市日：	2017年 05 月 08 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 集友銀行 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

這份撮要是一項供投資者參考的資料，撮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撮要之準確性或完整性作任何保證。另外，此撮要的內容可能會在沒有事先通知的情況下作出變更。客戶若因參考本撮要作出認購/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撮要已使用或根據此撮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。本公司重申此撮要並不是用作推銷或引導客戶認購/買賣撮要中所提及之證券，客戶如對本撮要有任何疑問，請聯絡新富證券有限公司。