

新股名稱 (中文)：百應租賃控股有限公司
(英文)：Byleasing Holdings Limited

創業板股份編號：8525

孖展融資按金：20%

| | | | |
|---------|-------------------|---------|---------------------|
| 發售股份數目： | 67,500,000 股 | 招股價： | 每股 HK\$ 1.20 – 1.42 |
| 集資淨額： | 約62.8 百萬港元 | 每手： | 2,000 股 |
| 配售： | 90 % 60,750,000 股 | 孖展融資利率： | 請致電 2853-2129 查詢 |
| 公開申請： | 10 % 6,750,000 股 | 發行市值： | 3.24 – 3.83 億港元 |
| 獨家保薦人： | 長江證券 | | |

未經審核備考經調整每股綜合有形資產淨值：HK\$1.04 – 1.09

| | | | | |
|-------|--------|-----------|----------------------|---------------|
| 營業記錄： | 年結 截至 | 12 月 31 日 | (詳情可查閱招股文件第204-234頁) | |
| | 千人民幣 | <u>收入</u> | <u>稅前經營利潤</u> | <u>期內全面收入</u> |
| (年度)： | 2016 年 | 39,940 | 18,788 | 14,962 |
| | 2017 年 | 60,808 | 27,408 | 20,689 |

業務簡介：

百應租賃是福建省的融資租賃公司，致力於向中小型企業及個人企業家提供設備融資解決方案。集團的客戶亦包括少量著名大型企業。根據資料，於 2017 年，按 GDP 計算，福建省屬中國第十大省份，而按收益計算，集團是福建省第六大持牌融資租賃公司。於往績記錄期，集團主要提供以設備為基礎的融資租賃，即直接融資租賃及售後回租。直接融資租賃主要滿足客戶新建項目、擴大生產及技術發展而購買新設備的融資需求。售後回租主要滿足需要營運資金的客戶，以為其業務營運撥資。自創立以來，集團擁有逾 1,000 名客戶，遍佈超過 20 個省。

除融資租賃服務外，百應租賃亦向客戶提供較少保理服務及增值諮詢服務。保理服務主要滿足需要營運資金的客戶，以為其業務營運撥資。根據典型保理協議，債權人向集團轉讓其應收賬款，而集團向客戶提供融資、賬戶管理及應收賬款收款等服務。於轉讓後，應收賬款的所有權轉讓予集團。

百應租賃曾透過前西藏附屬公司開展諮詢服務。集團於 2017 年 11 月 16 日出售前西藏附屬公司。出售後，先前透過前西藏附屬公司開展的諮詢服務由廈門百應租賃進行。於往績記錄期，集團絕大部分收益來自融資租賃業務。

股息政策：

詳情可查閱招股文件第 232-233 頁。

競爭優勢：

(1) 能夠充分利用行業的業務機遇及市場潛力；(2) 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) 採納良好和有效的風險管理常規；及(4) 盡心盡力且經驗豐富的管理團隊具備淵博的行業知識，可確保業務成功發展等等。

風險因素：(詳情可查閱招股文件第 35-58 頁)

(1) 中國的宏觀經濟、市場狀況及政府政策可能會對集團的業務產生負面影響；(2) 目前，集團的客戶主要是中小型企業和個人企業家；(3) 可能無法有效降低信用風險及維持資產品質；(4) 面臨高流動性風險；及(5) 可能無法取得足夠的資金，來支持各項經營活動或業務擴張計劃等等。

集資用途：

假設發售價為每股 HK\$1.31 計算(即估計發售價範圍的中位數)，則百應租賃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 62.8 百萬港元。百應租賃計劃所得款項淨額撥作以下用途：

- 約80%(約50.24百萬港元) 將用作擴大融資租賃業務；
- 約10%(約6.28百萬港元) 將用作擴大保理業務；及
- 餘額約10%(約6.28百萬港元) 將用作撥付營運資金及其他一般企業用途。

| | | | | |
|-------|----------------------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| 申請金額： | 2,000 股 | HK\$2,868.62 | 50,000 股 | HK\$71,715.47 |
| | 4,000 股 | HK\$5,737.23 | 100,000 股 | HK\$143,430.93 |
| | 14,000 股 | HK\$20,080.33 | 600,000 股 | HK\$860,585.60 |
| 融資期： | 2018年 07 月 09 日至 2018年 07 月 17 日 | 融資日數： | 8 日或以上 | |
| 截止日： | 2018年 07 月 09 日 | 退款日： | 2018年 07 月 17 日 | |
| 公佈日： | 2018年 07 月 17 日 | 集團網站/聯交所網站 | 上市日： | 2018年 07 月 18 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 羅小姐/李小姐 (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

這份摘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。