

認購新股

十成孖展

3重優惠 0按金 • 0利息 • 0手續費[#]* 只適用於認購1至3手
非電子帳單客戶需收HKD 10手續費

環球信貸集團有限公司

Global International Credit Group Limited

股份編號： 1669 主板

公開發售價

HK\$ 1.30 – 1.60

貸款

背景/業務

環球信貸是香港的一家持牌貸款人，主要向企業及個人提供以香港的物業作抵押的按揭貸款融資。環球信貸亦提供若干無抵押私人貸款。環球信貸自二零零九年作為持牌貸款人經營業務，根據Ipsos資料顯示，按二零一三年的收入及未償還貸款價值計，本集團為香港十大持牌貸款人之一，佔行業總收入市場佔有率約1.7%及佔發放貸款總價值市場佔有率約2.5%。

環球信貸自向公司及個人客戶提供貸款所得利息產生收入。環球信貸的主要貸款產品為(i)物業一按貸款，以借款人的一按物業作抵押；及(ii)物業二按貸款，以借款人已作第一或較優先抵押的二按物業作抵押。環球信貸僅提供以位於香港的物業資產作抵押的按揭貸款融資。環球信貸接受住宅、商用及工業物業資產作為抵押品，包括私人住宅物業、唐樓、村屋、零售及辦公單位、車位、工業單位及土地。

除按揭貸款融資外，環球信貸亦提供無抵押私人貸款，主要向擁有香港居者有其屋計劃項下物業資產的個人提供無抵押私人貸款。

財務狀況及預測

(截至12月31日止年度)

(千港元)	2011	2012	2013
收益	31,189	57,548	121,240
其他(虧損)及收益	2,299	(199)	2,137
除稅前溢利	21,274	28,088	53,931
年度/期內溢利	18,103	23,399	44,518
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	1.35 – 1.43港元		
2014 預測市盈率	17.33 – 21.33倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	Investec		

本文所包含的意見、預測及其他資料均為本公司從相信為準確的來源搜集。但本公司對任何因信賴或參考有關內容所導致的損失，概不負責。輝立證券(香港)有限公司(或其任何附屬公司)、其董事、高級人員、分析員或僱員可能持有所述公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與所述公司有關係的衍生金融工具等。此外，本公司及所述人士均隨時可能替向報告內容所述及的公司提供投資、顧問或其他服務，或買賣(不論是否以委託人身份)及擁有報告中所涉及公司的證券。本電子報並不存有招攬任何證券買賣的企圖。

經輝立證券申請截止認購日期

12月03日(三)下午2:30

全數付款客戶：一律\$0 手續費

孖展融資：一律\$100 手續費

孖展融資：認購金額500萬或以上免手續費

NEW最新電子帳單客戶優惠：申請1至3手十成孖展，免按金、手續費及利息(非電子帳單客戶手續費\$10)

基本資料

發行股數	100,000,000 股
公開發售	10,000,000 股
配售	90,000,000 股
集資淨額	\$121 百萬港元(HK\$1.45 計算)
市值	HK\$520 - 640 百萬港元
公開發售日	2014年11月28日-2014年12月04日
公開發售結果	12月11日
孖展息率及計息日	0.00 - 1.48% (7日息)
上市日	12月12日
每手股數	2,000 股

主要風險因素

1. 環球信貸面對客戶可能拖欠貸款而產生的信貸風險；
2. 環球信貸未必能為將債人牌照續期；
3. 環球信貸的業務容易因經濟低迷與經濟前景不明朗因素，尤其是香港樓市表現而受到影響；
4. 已抵押物業的價值或剩餘價值可能不足以抵償貸款承擔的風險。

集資用途

(百分比)

1. 通過向現有及/或新客戶提供更多及/或金額更高的貸款而擴展環球信貸的按揭貸款組合； 80%
2. 用於市場推廣活動以提升環球信貸在香港的品牌知名度及形象，包括在多個媒體平台投放廣告；及； 10%
3. 用作提供營運資金及一般企業用途。 10%

注意：

- 申請結果公佈後，有關手續費將不予退還。
- 以上資料可予變動，並以招股書所載為準。
- 輝立將保留更改及取消之最終決定權。
- 投資者認購新股前應細心閱讀有關發售章程，方行作出投資決定。