

360 數科

360 DigiTech, Inc.

股份編號： 3660 主板

公開發售價

HK\$ 88.80

金融服務

背景/業務

360 數科是一家成立於 2016 年的中國信貸科技平台，提供全方位的科技服務，包括在貸款生命週期中協助金融機構、消費者及小微企業，服務範圍包括獲取借款人、初步信用評估、資金匹配及貸後服務，並以 360 借條應用程序為主要用戶界面。360 數科的主要收入來源是向金融機構提供技術解決方案所得的服務費。截至 2022 年 6 月 30 日，360 數科已累計為 25.6 百萬名借款人撮合貸款約人民幣 11,275 億元（1,683 億美元）。截至同日，360 數科的累計獲批准信貸額度的用戶達到 41.3 百萬名。截至 2022 年 6 月 30 日，360 數科撮合的消費在貸餘額達人民幣 1,311 億元（196 億美元）。360 數科聚焦於消費信貸科技市場，並已經逐步將服務擴展到小微企業信貸科技市場。

請點擊此參閱招股文件

NEW認購 5,000 股或以下，截止時間，將延長至公開截止日的上午九點半(第一輪截止時間為 22/11 3:00pm，第二輪截止時間為 23/11 9:30am)。

財務狀況及預測

(截至 12 月 31 日止年度)

(人民幣千元)	2019	2020	2021
淨收入總額	9,219,847	13,563,954	16,635,645
其他（虧損）及收益	140,278	112,884	64,590
所得稅開支前收益	2,967,287	4,081,745	7,022,709
淨利潤	2,501,304	3,495,709	5,764,513
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	61.74 港元		
2021 歷史市盈率	4.45 倍		
保薦人/ 牽頭經辦人	花旗、中金公司		

經輝立證券申請截止認購日期

11 月 22 日（二）下午 3:00

全數付款客戶：一律 \$0 手續費

孖展融資：\$100 手續費

(認購金額 500 萬或以上免手續費)

NEW認購 500 股或以下，十成孖展，免息只需 \$38 手續費，認購 1,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$68 手續費，認購 2,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$100 手續費

NEW電子帳單客戶優惠：申請 1 至 2 手十成孖展，免按金、手續費及利息(非電子帳單客戶另加行政費 \$20)

基本資料

發行股數	5,540,000 股
公開發售	560,000 股
配售	4,980,000 股
集資總額	\$492.0 百萬港元(HK\$88.80 計算)
集資淨額	\$364.6 百萬港元(HK\$88.80 計算)
市值	HK\$28,200 百萬港元
公開發售日	2022 年 11 月 18 日-2022 年 11 月 23 日
公開發售結果	11 月 28 日
孖展息率及計息日	0-3.08% (5 日息)
上市日	11 月 29 日
每手股數	50 股

主要風險因素

1. 信貸科技行業正在迅速發展，令 360 數科難以有效評估 360 數科的未來前景；
2. 360 數科面臨助貸業務、小額貸款業務、融資擔保業務及徵信業務法規及管理辦法的不確定性。假若 360 數科的任何業務實踐被視為不符合適用法律法規，360 數科的業務、財務狀況及經營業績將受到重大不利影響；
3. 通過 360 數科的平台撮合的貸款的定價可能被視為超過法規規定的利率限制。

集資用途

(百分比)

1. 將用於進行研發以增強 360 數科的技術及信用評估能力，並開發更多樣化的技術解決方案以響應金融機構不斷變化的需求，並調整 360 數科的服務及解決方案； 50%
2. 將用於進一步滲透信貸科技行業及擴大用戶群體； 40%
3. 將用於一般公司用途及營運資金需求。 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。
- 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。
- 新股認購申請一經提交，本公司將會扣除相關的利息和手續費及保留所有更改的最終決定權。

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上述公司的股票、認股證、期權或第三者所發行與上述公司有關的衍生金融工具等。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。