



## 百融雲創

Bairong Inc.

股份編號： 6608 主板

公開發售價

HK\$ 26.50-31.80

## 金融服務

## 背景/業務

百融雲創為中國領先的獨立 AI 技術平台，為金融服務業提供服務。根據弗若斯特沙利文，按 2019 年收入(已計入精準營銷服務收入)計，百融雲創為中國最大獨立金融大數據分析解決方案供應商。百融雲創已建立分析消費者的金融及行為模式的專業知識，可產生關鍵數據洞察，讓金融服務供應商提升其服務效率，並提高其風險管理能力。於 2020 年 9 月 30 日，百融雲創在中國累計為逾 4,200 名金融服務供應商客戶(包括 2,438 名付費金融服務供應商客戶)提供服務，包括絕大部分中國國有銀行、逾 650 家區域銀行、絕大部分中國消費金融公司、逾 90 家主要保險公司及其他多家金融服務供應商。百融雲創以大數據及 AI 技術提供服務，並促進交易。

## 請點擊此參閱招股文件

**NEW**認購 15,000 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 23/03 3:00pm，第二輪截止時間為 24/03 9:30am)。

## 財務狀況及預測 (截至 12 月 31 日止年度)

(人民幣千元)	2017	2018	2019
收益	354,005	858,491	1,261,942
其他(虧損)及收益	8,814	12,911	27,390
除稅前虧損	(348,117)	(184,877)	(97,807)
年度/期內虧損	(353,477)	(181,933)	(94,140)
未經審計備考經調整每股有形資產淨值	8.35 - 9.64 港元		
2019 歷史市盈率	N/A		
推薦人/ 牽頭經辦人	摩根士丹利、中金公司、民銀資本		

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的衍生金融工具等。此外，本公司及所述人士均隨時可能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)及擁有報告中所述及公司的證券。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

03 月 23 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

**NEW**認購 3,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$68 手續費，認購 6,000 股或以下，9 成孖展，免息只需 \$100 手續費

(非電子帳單客戶另加行政費 \$20)

**NEW**電子帳單客戶優惠：申請 1 至 3 手十成孖展，免息只需 \$38 (非電子帳單客戶另加行政費 \$20)

## 基本資料

發行股數	123,822,500 股
公開發售	12,383,000 股
配售	111,439,500 股
集資總額	\$3,937.6 百萬港元(HK\$31.80 計算)
集資淨額	\$3,440.7 百萬港元(HK\$29.15 計算)
市值	HK\$13,125.2 - 15,750.2 百萬港元
公開發售日	2021 年 03 月 19 日-2021 年 03 月 24 日
公開發售結果	03 月 30 日
孖展息率及計息日	N/A % (6 日息)
上市日	03 月 31 日
每手股數	500 股

## 主要風險因素

1. 百融雲創經營所在的市場發展迅速，故難以評估百融雲創的未來前景；
2. 實際上或被指控未能遵守數據保密及保護的法例及規例可能對百融雲創的業務及經營業績造成重大不利影響；
3. 百融雲創已於過往產生虧損淨額及負經營現金流量，百融雲創日後或會繼續產生虧損淨額及負經營現金流量。

## 集資用途 (百分比)

1. 將用於擴闊金融服務供應商客戶基礎及滲透現有金融服務供應商客戶基礎； 45%
2. 將用於增加研發投入，以探索尖端技術及提升現有技術基礎架構； 30%
3. 將用於擴充現有產品及服務選擇、提升技術能力； 15%
4. 將用於作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。
- 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。