

重要提示

閣下如對本招股章程的任何內容有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。



Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited*

佐力科創小額貸款股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

全球發售

全球發售的發售股份數目	: 300,000,000 股 H 股 (視乎超額配股權行使與否而定)
國際發售股份數目	: 270,000,000 股 H 股 (可予調整並視乎超額配股權行使與否而定)
香港發售股份數目	: 30,000,000 股 H 股 (可予調整)
最高發售價	: 每股 H 股 1.39 港元，另加 1% 經紀佣金、0.0027% 證監會交易徵費及 0.005% 香港聯交所交易費 (須於申請時以港元繳足，多繳股款將可退還)
面值	: 每股 H 股人民幣 1.00 元
股份代號	: 6866

獨家保薦人



聯席賬簿管理人及聯席牽頭經辦人
(按英文首字母順序排列)



Convoy Investment Services Limited
康宏證券投資服務有限公司



香港交易及結算所有限公司、香港聯合交易所有限公司及香港中央結算有限公司對本招股章程的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並表明不會就因本招股章程全部或任何部分內容或因依賴該等內容而產生的任何損失承擔任何責任。

本招股章程副本連同「附錄七—送呈公司註冊處處長及備查文件」所指的文件，已遵照公司(清盤及雜項條文)條例第342C條的規定送呈香港公司註冊處處長登記。證券及期貨事務監察委員會及香港公司註冊處處長對本招股章程或上述任何其他文件的內容概不負責。

發售價預期將由聯席賬簿管理人(代表包銷商)與我們於定價日以協議方式釐定。預期定價日為二零一五年一月八日(香港時間)或前後，且無論如何不遲於二零一五年一月十一日(香港時間)。發售價將不超過1.39港元，且目前預期不會低於1.27港元。倘聯席賬簿管理人(代表包銷商)與我們因任何理由而未能於二零一五年一月十一日(香港時間)前就發售價達成協議，則全球發售將不會進行並將告失效。除非另有公佈外，申請認購發售股份的投資者須於申請時支付最高發售價每股股份1.39港元，連同1%經紀佣金、0.0027%證監會交易徵費及0.005%香港聯交所交易費(倘發售價最終釐定為低於每股股份1.39港元，則多繳股款將可退還)。

聯席賬簿管理人(代表包銷商)經本公司同意後遞交可於香港公開發售認購申請截止日期當日上午或之前隨時將根據全球發售提呈的發售股份數目及/或指示性發售價範圍調低至低於本招股章程所載列者。在該情況下，本公司最遲將於遞交香港公開發售認購申請截止日期當日上午，在南華早報(以英文)及香港經濟日報(以中文)以及我們的網站 www.zlkcxd.cn 刊登公佈。有關進一步資料請參閱本招股章程「全球發售的架構」及「如何申請香港發售股份」。

我們於中國成立，而我們所有的業務亦位於中國。有意投資者應留意中國與香港於法律、經濟及金融體制等方面的差異，及有關投資於中國成立公司的不同風險因素。有意投資者亦務須留意中國與香港的監管架構不同，並須考慮我們H股的不同市場性質。有關差異及風險因素載於本招股章程「風險因素」、「附錄四—主要法律及監管條文概要」及「附錄五—章程細則概要」。有意投資者於作出投資決定前，務須審慎考慮本招股章程所載的一切資料，包括「風險因素」所載的風險因素。

倘於股份開始在香港聯交所買賣當日上午八時正前發生若干情況，則聯席賬簿管理人(代表香港包銷商)可終止香港包銷商根據香港包銷協議須承擔的責任。請參閱「包銷一包銷安排及費用—香港公開發售—終止理由」。

發售股份未有亦將不會根據美國證券法或美國任何州證券法登記，且不可於美國內提呈發售、出售、質押或轉讓發售股份。發售股份可根據美國證券法S規例於美國境外以離岸交易方式提呈、發售或交付。

* 僅供識別