

## 釋 義

於本招股章程內，除文義另有所指外，以下詞彙具有以下涵義。

「一致行動協議」	指	俞有強先生、俞先生、沈先生、張先生及普華能源於二零一四年四月二十八日訂立之協議。有關詳情請參閱本招股章程「歷史及發展」
「聯屬人士」	指	直接或間接控制該指定人士或受該指定人士控制，或與該指定人士受直接或間接共同控制的任何其他人士
「工商管理機關」	指	中國的工商管理機關，或如文義所指，中華人民共和國工商管理總局或其省級、市級或其他地方級別的授權機關
「申請表格」	指	有關香港公開發售的 <b>白色</b> 申請表格、 <b>黃色</b> 申請表格及 <b>綠色</b> 申請表格，或如文義所指的其中任何一種申請表格
「章程細則」	指	於二零一四年五月十九日有條件採納之本公司組織章程細則（經不時修訂），有關概要載於本招股章程「附錄五一章程細則概要」
「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「邦尼纖維」	指	浙江邦尼耐火纖維有限公司，前稱為德清邦尼耐火纖維有限公司，一家於二零零五年三月十七日在中國成立的有限公司，為我們的發起人之一。邦尼纖維的股權由非執行董事潘忠敏先生持有75.50%，並因此為本公司的關連人士

---

## 釋 義

---

「北湖建設」	指	浙江北湖建設有限公司，前稱為德清縣北湖建築工程有限公司、浙江北湖集團建築工程有限公司及湖州北湖集團建築工程有限公司，一家於一九九五年五月二十四日在中國成立的有限公司，為我們的發起人之一，其股權由兩名個人持有，該兩名個人均為獨立第三方。除其於本公司之股權權益外，北湖建設為一名獨立第三方
「董事會」	指	本公司董事會
「營業日」	指	香港的銀行一般向公眾開放辦理日常銀行業務的任何日子，不包括星期六、星期日或香港的公眾假期
「複合年增長率」	指	複合年增長率
「中國銀監會」	指	中國銀行業監督管理委員會
「中央結算系統」	指	由香港結算設立及運作的中央結算及交收系統
「中央結算系統結算參與者」	指	獲准以直接結算參與者或全面結算參與者身份參與中央結算系統的人士
「中央結算系統託管商參與者」	指	獲准以託管商參與者身份參與中央結算系統的人士
「中央結算系統投資者戶口持有人」	指	獲准以投資者戶口持有人身份參與中央結算系統的人士，該人士可為個人或聯名個人或公司
「中央結算系統參與者」	指	中央結算系統結算參與者、中央結算系統託管商參與者或中央結算系統投資者戶口持有人
「董事長」	指	俞先生
「中國」	指	中華人民共和國，但就本招股章程及僅就提述地理區域而言，以及除文義所指外，本招股章程對「中國」的提述不適用於台灣、澳門特別行政區及香港

---

## 釋 義

---

「緊密聯繫人」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「公司條例」	指	香港法例第622章公司條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「公司(清盤及雜項條文)條例」	指	香港法例第32章公司(清盤及雜項條文)條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「本公司」、「我們」或「我們的」	指	佐力科創小額貸款股份有限公司，於二零一一年八月十八日在中國註冊成立並於二零一四年四月二十八日由我們的前身公司轉為股份有限公司，及倘若文義另有所指，則指其前身公司
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義，及就本公司而言，指佐力控股、普華能源、俞先生、俞有強先生、德清銀天、沈先生、鼎盛投資及張先生
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「彌償契據」	指	我們的控股股東與本公司於二零一四年十二月二十九日訂立並以本公司為受益人的彌償契據
「不競爭契據」	指	我們的控股股東以本公司為受益人於二零一四年九月四日訂立之不競爭契據
「德清」	指	浙江省湖州市德清縣，本公司的營運所在地
「德清銀天」	指	德清銀天股權投資管理有限公司，於二零一一年十二月二十八日在中國成立的有限公司，由俞有強先生全資擁有並為我們其中一名控股股東
「鼎盛投資」	指	德清鼎盛股權投資管理有限公司，於二零一一年十二月二十八日在中國成立的有限公司，由沈先生全資擁有並為我們其中一名控股股東
「董事」	指	本公司董事

---

## 釋 義

---

「內資股」	指	我們的股本中每股面值人民幣1.00元的普通股，由中國國民及／或中國成立實體以人民幣認購並繳足
「企業所得稅」	指	中國企業所得稅
「企業所得稅法」	指	《中華人民共和國企業所得稅法》
「安永諮詢」	指	安永(中國)企業諮詢有限公司，一家提供多個行業相關數據及分析的國際諮詢公司，為獨立第三方
「金融辦」	指	浙江省人民政府金融工作辦公室
「國內生產總值」	指	國內生產總值
「全球發售」	指	香港公開發售及國際發售
「綠色申請表格」	指	供白表eIPO服務供應商香港中央證券登記有限公司填寫的申請表格
「指導意見」	指	中國銀監會及中國人民銀行於二零零八年五月四日聯合公佈之《關於小額貸款公司試點的指導意見》
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，將以港元認購及買賣並於香港聯交所上市
「H股證券登記處」	指	香港中央證券登記有限公司
「香港財務報告準則」	指	香港財務報告準則
「香港結算」	指	香港中央結算有限公司，為香港交易及結算所有限公司的全資附屬公司
「香港結算代理人」	指	香港中央結算(代理人)有限公司，為香港結算的全資附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港元」	指	港元，香港法定貨幣

---

## 釋 義

---

「香港公開發售」	指	根據本招股章程及申請表格所述條款及條件並在其規限下，以發售價提呈香港發售股份以供香港公眾人士認購，進一步詳情載於「全球發售的架構」
「香港發售股份」	指	我們根據香港公開發售提呈以供認購的30,000,000股H股（可予調整）
「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「香港包銷商」	指	列於本招股章程「包銷—香港包銷商」的香港公開發售包銷商
「香港包銷協議」	指	由（其中包括）聯席賬簿管理人、香港包銷商、控股股東與我們於二零一四年十二月二十九日就香港公開發售訂立的包銷協議，進一步詳情載於本招股章程「包銷—包銷安排及費用—香港公開發售」
「華彩化工」	指	浙江華彩化工有限公司，前稱為德清縣華彩化工有限公司及德清縣新型建材裝潢材料有限公司，一家於一九九三年六月十日在中國成立的有限公司，為我們的發起人之一，其股權由四名個人持有，該四名個人均為獨立第三方。除其於本公司的股權權益外，華彩化工為一名獨立第三方
「湖州」	指	浙江省湖州市
「獨立第三方」	指	按董事作出一切合理諮詢後所知並非本公司關連人士（定義見上市規則）的個人或公司
「國際發售」	指	國際包銷商於美國境外依據S規例以離岸交易向機構及專業投資者有條件配售國際發售股份，進一步詳情載於本招股章程「全球發售的架構」

---

## 釋 義

---

「國際發售股份」	指	根據國際發售由本公司提呈發售之270,000,000股H股，連同(如相關)根據行使超額配股權而將予出售的任何額外H股
「國際包銷商」	指	國際發售的包銷商
「國際包銷協議」	指	將由(其中包括)我們、控股股東、聯席賬簿管理人及國際包銷商於二零一五年一月八日或前後就國際發售訂立的國際包銷協議，進一步詳情載於本招股章程「包銷—包銷安排及費用—國際發售」
「江蘇」	指	江蘇省，位於中國東部沿岸的省份
「津岩進出口」	指	浙江津岩進出口有限公司，前稱為德清縣津岩進出口有限公司，一家於二零零八年八月十九日在中國成立的有限公司，為我們的發起人之一，由我們的前身公司前任董事兼本公司前監事唐海榮先生及其聯繫人持有100%。津岩進出口為本公司的關連人士
「聯席賬簿管理人」 (按英文首字母順序 排列)	指	中國銀河國際證券(香港)有限公司、康宏証券投資服務有限公司及粵海證券有限公司
「聯席牽頭經辦人」 (按英文首字母順序 排列)	指	中國銀河國際證券(香港)有限公司、康宏証券投資服務有限公司及粵海證券有限公司
「佐力藥業」	指	浙江佐力藥業股份有限公司(股份代號：300181)，於二零零零年一月二十八日在中國成立的公司，於深圳證券交易所上市。於最後實際可行日期，其由控股股東俞有強先生持有33.94%，因此為本公司的關連人士
「最後實際可行日期」	指	二零一四年十二月二十二日，即刊發本招股章程前就於付印前確定其中所載若干信息的最後實際可行日期
「上市」	指	H股於主板上市

---

## 釋 義

---

「上市委員會」	指	香港聯合交易所有限公司的上市委員會
「上市日期」	指	H股首次於香港聯交所開始買賣的日期，預期為二零一五年一月十三日
「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「主板」	指	聯交所營運的證券交易所(不包括期權市場)，其獨立於聯交所創業板並與之並行營運
「必備條款」	指	由前國務院證券委員會與前國家經濟體制改革委員會於一九九四年八月二十七日頒佈的《到境外上市公司章程必備條款》(經不時修訂、補充或以其他方式修改)，以供加載將於境外(包括香港)上市的中國成立公司之組織章程細則內
「財政部」	指	中華人民共和國財政部
「商務部」	指	中華人民共和國商務部
「沈先生」	指	沈海鷹先生，我們的控股股東之一，並為佐力控股的總經理兼董事
「俞有強先生」	指	俞有強先生，俞先生之父親，為我們的控股股東之一，並為佐力控股的董事長
「俞先生」	指	俞寅先生，我們的執行董事兼本公司董事長，並為我們的控股股東之一
「張先生」	指	張建明先生，我們的控股股東之一，並為佐力控股的副總經理兼董事
「國家統計局」	指	中華人民共和國國家統計局
「發改委」	指	中華人民共和國國家發展和改革委員會

---

## 釋 義

---

「全國人大」	指	中華人民共和國全國人民代表大會
「發售價」	指	每股H股的最終港元價格(不包括經紀佣金、香港聯交所交易費及證監會交易徵費)，發售股份將根據全球發售按此價格以供認購
「發售股份」	指	香港發售股份及國際發售股份，連同(如相關)根據行使超額配股權而出售的任何額外H股
「超額配股權」	指	將由我們根據國際包銷協議授予穩定價格經辦人(代表國際包銷商)的購股權，據此，本公司可能被要求按發售價出售額外最多合共45,000,000股H股(合共佔根據全球發售初步提呈的發售股份15%)
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，中國的中央銀行
「中國人民銀行 基準利率」	指	中國人民銀行就中國商業銀行及其他金融機構制定的存款及貸款利率
「中國公司法」	指	《中華人民共和國公司法》
「中國公認會計準則」	指	財政部頒佈的企業會計準則
「中國政府」	指	中國的中央政府及所有政府分部(包括省級、市級及其他地區或地方政府實體)及該政府的組織，或如文義所指，指其中任何一項
「中國法律顧問」	指	大成律師事務所，本公司就全球發售有關中國法律的法律顧問
「前身公司」或「我們的 前身公司」	指	德清佐力科創小額貸款有限公司，一家於二零一一年八月十八日在中國成立的有限公司，為本公司的前身
「定價協議」	指	由聯席賬簿管理人(代表包銷商)與我們於定價日就記錄及釐定發售價而訂立之協議



---

## 釋 義

---

「定價日」	指	就全球發售釐定發售價之日期，預期為二零一五年一月八日或前後，但不遲於二零一五年一月十一日
「發起人」	指	於二零一四年四月二十八日成立本公司之發起人。於我們成立時，我們的發起人包括六名公司股東及44名個人股東
「招股章程」	指	就香港公開發售發行的本招股章程
「普華能源」	指	德清普華能源有限公司，前稱為德清普華物資有限公司，一家於二零零五年十月三十一日在中國成立的有限公司，由佐力控股全資擁有，並為控股股東之一及我們的主要發起人
「S規例」	指	美國證券法S規例
「人民幣」	指	中國當前的法定貨幣
「國家外匯管理局」	指	中華人民共和國國家外匯管理局
「國家工商管理局」	指	中華人民共和國國家工商行政管理總局
「國家稅務局」	指	中華人民共和國國家稅務總局
「證券及期貨事務監察委員會」或「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「股份」	指	內資股及／或H股
「股東」	指	股份持有人
「特別規定」	指	國務院於一九九四年八月四日頒佈之《國務院關於股份有限公司境外募集股份及上市的特別規定》
「穩定價格經辦人」	指	中國銀河國際證券(香港)有限公司

---

## 釋 義

---

「國務院」	指	中華人民共和國國務院
「獨家保薦人」	指	中國銀河國際證券(香港)有限公司，一家根據證券及期貨條例獲允許從事第6類受規管活動(定義見證券及期貨條例)的持牌法團，作為上市的獨家保薦人行事
「主要股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義
「監事」	指	監事委員會之成員
「監事委員會」	指	我們根據中國公司法成立之監事委員會，詳情載於本招股章程「董事、監事及高級管理層」內
「收購守則」	指	《公司收購、合併及股份回購守則》，經不時修訂
「往績記錄期間」	指	二零一一年八月十八日(即我們的前身公司的成立日期)至二零一一年十二月三十一日止期間、截至二零一二年及二零一三年十二月三十一日止兩個財政年度及截至二零一四年六月三十日止六個月
「包銷商」	指	香港包銷商及國際包銷商
「包銷協議」	指	香港包銷協議及國際包銷協議
「美國」	指	美利堅合眾國、其領土、屬地及受其司法管轄的所有地區
「美國證券法」	指	一九三三年美國證券法(經修訂)以及根據其頒佈之規則及規例
「白表eIPO」	指	通過白表eIPO服務供應商的指定網站 <a href="http://www.eipo.com.hk">www.eipo.com.hk</a> 在網上提交將以申請人本身名義發行香港發售股份的申請
「白表eIPO服務供應商」	指	香港中央證券登記有限公司

---

## 釋 義

---

「伊唯爾實業」	指	湖州伊唯爾實業有限公司，前稱為湖州伊唯爾集團有限公司，一家於一九九六年六月十日在中國成立的有限公司，為我們的發起人之一，其股權由兩名個人持有，該兩名個人均為獨立第三方。除其於本公司的股權權益外，伊唯爾實業為一名獨立第三方
「浙江」	指	浙江省，一個位於中國東南沿岸的省份
「佐力控股」	指	佐力控股集團有限公司，前稱為浙江雙友實業有限公司，一家於二零一一年四月十八日在中國成立的有限公司，為我們的控股股東之一。有關佐力控股擁有權架構的進一步詳情，請參閱「與控股股東的關係—我們的控股股東之背景資料—佐力控股」

\* 在本招股章程英文版中表示中國公司或實體名稱的英文譯名，反之亦然，僅供識別之用