

## 釋 義

在本[編纂]中，除非文義另有所指，否則以下詞彙具有下文所載之含義。若干技術詞彙在「技術詞彙」一節另有說明。

「聯屬人士」 指 就任何特定人士而言，直接或間接控制該人士或受其控制或直接或間接與其受共同控制的任何人士

### [編纂]

「章程細則」或  
「組織章程細則」 指 於[●]所採納將自[編纂]起有效的本公司組織章程細則(經不時修訂)，其概要載於附錄三「本公司組織章程及開曼公司法概要」一節

「Asia Jumbo」 指 Asia Jumbo Group Limited，於2016年1月6日根據英屬處女群島法律成立的公司，為我們的直接全資附屬公司

「聯繫人」 指 具有《上市規則》所賦予的含義

「董事會」 指 本公司董事會

「營業日」 指 香港銀行一般開放辦理日常銀行業務的任何日子(星期六、星期日或香港公眾假期除外)

「英屬處女群島」 指 英屬處女群島

「開曼公司法」 指 開曼群島法例第22章公司法(1961年第3號法例，經不時修訂或補充)

「開曼註冊處處長」 指 開曼群島公司註冊處處長

「中國銀監會」 指 中國銀行業監督管理委員會

### [編纂]

## 釋 義

### [編纂]

「中國人民銀行 微信中心」	指	中國人民銀行微信中心
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本[編纂]而言，除文義另有所指外，對中國的提述不包括香港、澳門及台灣
「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」	指	維信金科控股有限公司，前稱為Vision Capital Group Limited，於2007年7月24日根據英屬處女群島法律註冊成立並於2018年2月26日根據開曼群島法律遷冊至開曼群島的獲豁免有限公司
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予的含義
「關連交易」	指	具有上市規則所賦予的含義
「控股股東」	指	具有《上市規則》所賦予的含義，而除文義另有所指外，指馬先生及其直接全資擁有的控股公司(即Skyworld-Best Limited、Wealthy Surplus Limited及Glory Global International Limited)
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本公司董事
「現有章程細則」	指	於2018年2月28日通過股東特別決議案採納的本公司經修訂及重編組織章程大綱及組織章程細則

## 釋 義

「發起股東」 指 馬先生、廖先生、Skyworld-Best Limited、Wealthy Surplus Limited、Glory Global International Limited及Magic Mount Limited

### [編纂]

「本集團」、「我們」或「我們的」 指 本公司及其不時的附屬公司

「歷史財務資料」 指 本公司歷史財務資料，包括截至2015年、2016年及2017年12月31日止年度的合併全面虧損表及合併現金流量表、截至2015年、2016年及2017年12月31日的合併財務狀況表及合併虧絀變動表以及主要會計政策摘要及其他解釋資料

「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

### [編纂]

「香港證券及期貨條例」或「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

## 釋 義

---

### [編纂]

「國際會計準則」	指	國際會計準則
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會不時發佈的國際財務報告準則
「獨立第三方」	指	並非本公司關連人士的任何實體或人士(定義見《上市規則》)

### [編纂]

---

## 釋 義

---

### [編纂]

「聯席保薦人」	指	瑞士信貸(香港)有限公司、高盛(亞洲)有限責任公司及 J.P. Morgan Securities (Far East) Limited (按英文字母順序排列)
「最後實際可行日期」	指	2018年2月23日(星期五)，即本[編纂]付印前確定本[編纂]所載若干資料的最後實際可行日期

### [編纂]

「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	由聯交所營運的證券交易所(不包括期權市場)，獨立於聯交所創業板，並與其併行運作
「章程大綱」或 「組織章程大綱」	指	於[●]採納的本公司組織章程大綱(經不時修訂)
「工信部」	指	中華人民共和國工業和信息化部

---

## 釋 義

---

「商務部」	指	中華人民共和國商務部
「廖先生」	指	廖世宏，本公司的執行董事兼首席執行官以及一名發起股東
「馬先生」	指	馬廷雄，本公司的非執行董事、主席兼控股股東以及一名發起股東

### [編纂]

「中國人民銀行」	指	中國人民銀行
「[編纂] 購股權計劃」	指	本公司於[●]採納的[編纂]購股權計劃，其主要條款載於附錄四「法定及一般資料 — 購股權計劃 — [編纂]購股權計劃」一節
「中國法律顧問」	指	競天公誠律師事務所

## 釋 義

「優先股」	指	我們的可換股及可贖回優先股，包括A系列股份、B系列股份、B+系列股份及C系列股份
「[編纂]投資」	指	[編纂]投資者根據股份認購協議對本公司進行的[編纂]投資，詳情載於「歷史、發展及公司架構」一節
「[編纂]投資者」	指	High Loyal Management Limited、Fei Tai Hung, Dong Ludwig, CPED Asia (No.1) Limited、CPED (KY) Limited、Atlantis China Star Fund II Limited、NM Strategic Focus Fund L.P.、International Treasure Ltd.、DJM Holding Limited、Wu Chak Man、Atlantis China Star Fund Limited、TPG Growth III SF Pte. Ltd.
「[編纂]股東協議」	指	本公司、發起股東及[編纂]投資者不時於2012年3月30日訂立，並於2014年8月15日、2016年3月8日、2017年10月31日及2018年3月1日修訂及重列的股東協議
「[編纂]購股權計劃」	指	董事會於2016年3月1日、2018年3月1日及2018年3月1日採納的三項[編纂]購股權計劃，其主要條款載於附錄四「法定及一般資料—購股權計劃—[編纂]購股權計劃」一節
[編纂]		
「合資格機構買家」	指	144A規則所界定的合資格機構買家

## 釋 義

「S規例」	指	《美國證券法》S規例
「人民幣」	指	人民幣，中國法定貨幣
「144A規則」	指	《美國證券法》144A規則
「外管局」	指	中國國家外匯管理局
「國稅總局」	指	國家稅務總局
「證交會」	指	美國證券交易委員會
「A系列股東」	指	不時持有A系列股份的持有人
「A系列股份」	指	本公司的A系列可轉換及可贖回優先股份，其中110,000,000股目前已發行並由A系列股東根據A系列認購協議持有
「A系列認購協議」	指	由(其中包括)本公司、馬先生、廖先生、Wealthy Surplus Limited、CPED Asia (No. 1) Limited、CPED (KY) Limited及EFG Atlantis China Pre-IPO Master Fund L.P於2012年3月22日訂立的A系列可贖回股份認購協議
「B系列股東」	指	不時持有B系列股份的持有人
「B系列股份」	指	本公司的B系列可轉換及可贖回優先股份，其中51,514,499股目前已發行並由B系列股東根據B系列認購協議持有
「B系列認購協議」	指	由(其中包括)本公司、馬先生、廖先生、Glory Global International Limited、Magic Mount Limited、High Loyal Management Limited、薛嵐、Fei Tai Hung、Dong Ludwig、CPED Asia (No.1) Limited、CPED (KY) Limited、EFG Atlantis China Pre-IPO Master Fund L.P.、NM Strategic Focus Fund L.P.、International Treasure Ltd.、DJM Holding Limited及Wu Chak Man於2014年7月9日訂立的B系列可贖回股份認購協議
「B+系列股東」	指	不時持有B+系列股份的持有人
「B+系列股份」	指	本公司的B+系列可轉換及可贖回優先股份，其中62,965,092股目前已發行並由B+系列股東根據B+系列認購協議持有



## 釋 義

「B+系列認購協議」	指	由(其中包括)本公司、馬先生、廖先生、Glory Global International Limited、Magic Mount Limited、High Loyal Management Limited、薛嵐、Fei Tai Hung、Dong Ludwig、CPED Asia (No.1) Limited、CPED (KY) Limited、EFG Atlantis China Pre-IPO Master Fund L.P.、NM Strategic Focus Fund L.P.、International Treasure Ltd.、DJM Holding Limited、Skyworld-Best Limited及Wu Chak Man於2016年1月27日訂立的B+系列可贖回股份認購協議
「C系列股東」	指	不時持有C系列股份的持有人
「C系列股份」	指	本公司的C系列可轉換及可贖回優先股份，其中31,011,598股目前已發行並由C系列股東根據C系列認購協議持有
「C系列認購協議」	指	由(其中包括)本公司、廖先生、Skyworld-Best Limited、Magic Mount Limited及TPG Growth III SF Pte. Ltd.於2017年9月30日訂立的C系列可贖回股份認購協議
「證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「上海添添」	指	上海添添資產管理有限公司，於2016年5月31日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本公司股本中的普通股

### [編纂]

「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「認購協議」	指	A系列認購協議、B系列認購協議、B+系列認購協議及C系列認購協議
「附屬公司」	指	具有《公司條例》第15條所賦予的含義
「主要股東」	指	具有《上市規則》所賦予的含義
「收購守則」	指	證監會發佈的《公司收購及合併守則》，經不時修訂、補充或以其他方式修改

## 釋 義

「往績記錄期間」	指	截至2015、2016及2017年12月31日止三個財政年度
		[編纂]
「美國」	指	美利堅合眾國，其領土及屬地及受其司法管轄的所有地區
「美元」	指	美元，美國法定貨幣
「美國證券法」	指	《1933年美國證券法》(經修訂)及據此頒佈的規則及規例
「維信金融科技」	指	上海維信薈智金融科技有限公司，於2008年4月14日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「維仕擔保」	指	維仕擔保有限公司，於2009年12月24日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「維信理財香港」	指	維信理財有限公司，於2006年3月14日根據香港法例註冊成立的公司，為我們的直接全資附屬公司
「維信融資租賃」	指	維信融資租賃(蘇州)有限公司，於2011年7月19日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「維仕金融服務」	指	杭州維仕金融服務有限公司，於2010年5月28日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「維仕信息技術」	指	杭州維仕信息技術有限公司，於2015年4月17日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司

## 釋 義

「成都維仕小額貸款」	指	成都維仕小額貸款有限公司，於2011年12月8日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「青島維信小額貸款」	指	青島市市北區維信小額貸款有限公司，於2014年3月6日根據中國法律成立的公司，為我們的間接全資附屬公司
「上海維信小額貸款」	指	上海靜安維信小額貸款有限公司，於2014年9月16日根據中國法律成立的公司

### [編纂]

「%」 指 百分比

除非另有說明或文義另有所指，否則本[編纂]所有數據均截至本[編纂]。

本[編纂]所載中國實體、中國法律或法規以及中國政府機關的英文譯名均譯自中文名稱，以供識別。如有歧義，概以中文名稱為準。

本[編纂]所載若干金額及百分比數字已約整。因此，若干表格所列總數未必等於其上數額的算術總和。