



[ HK03903 ]

## 伙伴金融 一生相伴

——瀚华金控股份有限公司公开发行公司债券网上推介会

## 瀚华金控业内率先公开发行 15 亿公司债

中国首家登陆国际资本市场的全国性普惠金融服务集团瀚华金控 6 月 8 日在中证网进行了公司债券发行网上路演，计划募集资金总额不超过 29 亿元，首期债券规模 15 亿元。由此，瀚华金控也成为国内首家公开发行公司债的担保小微贷类公司。这也是继去年 6 月首家 H 股上市、今年 2 月首家发行小额贷款资产证券化产品后，瀚华金控再次在资本市场拔得头筹，用三次填补业界空白的行动，为 H 股上市一周年交上了骄人的答卷。

据了解，此次瀚华金控公开发行公司债券是经中国证监会发行审核委员会审核通过，并经中国证监会核准，可面向一般投资者公开发行的公司债券。其主要目的在于进一步改善公司债务结构、拓宽融资渠道、满足资金需求。作为主要从事担保及小贷业务的普惠金融服务集团，瀚华金控此次获得核准，也反映出监管部门对服务中小微企业的泛金融机构的支持，通过推动它们引入资本市场资金，从而发挥其破解中小微企业融资难、融资贵问题的生力军作用。

(更多路演内容请见中证网路演中心)

瑞信方正证券有限责任公司  
总经理汪民生先生致辞

尊敬的各位投资者、各位支持和关心瀚华金控的朋友们：

大家下午好！

作为瀚华金控本次公开发行公司债券的保荐人、主承销商，我们非常高兴能够参加今天的网上交流活动。首先，我谨代表瑞信方正证券有限责任公司，对所有参与今天网上路演的嘉宾和投资者，表示热烈的欢迎和衷心的感谢！

瀚华金控作为首家从事担保、小贷业务的上市公司，是中国担保和小贷行业规模最大、客户资源最丰富的公司之一，是一家真正专注于中小微企业有责任心的优秀企业。

瀚华金控自 2014 年 6 月在香港上市后，进一步完善公司治理水平，健全管理制度，提高信息披露透明度，树立了良好的资本市场形象。上市以来，公司经营业绩持续稳步增长，赢得了资本市场的高度认可。

近年来，瀚华金控资产负债率始终保持在较低水平，具备优良的偿债能力。伴随各项业务的高速发展和不断提高的监管要求，瀚华金控从整体战略规划出发，拟在境内发行债券以进一步补充公司的发展资金。瑞信方正证券作为瀚华金控的长期合作伙伴，经过与瀚华金控管理层反复论证，综合考虑公司的发展战略和境内资本市场情况，最终确定了本次发行方案。

大家知道，瀚华金控已提出了回归 A 股的计划，此次在境内证券市场公开发行公司债券更为瀚华金控回归境内资本市场奠定了坚实的基础。我们非常高兴能够借此机会向各位投资者推荐具有良好投资价值的瀚华金控公司债券。我们深信，瀚华金控作为普惠金融的翘楚，通过本次公司债券发行，将促进融资渠道实现多元化，进一步增强自身竞争优势，巩固和发展公司业务，创造更加优异的业绩。

最后，我们衷心地预祝瀚华金控本次公司债券发行圆满成功！



www.cs.com.cn



图片左起依次为：贾楠、王大勇、汪民生、张国祥、王国光、崔巍岚、任为栋、康惊昊

## 瀚华金控股份有限公司董事长张国祥先生致欢迎辞

尊敬的各位嘉宾、各位投资者：

大家下午好！欢迎参加瀚华金控公开发行公司债券的网上投资者交流会。

瀚华金控是国内首家登陆国际资本市场的全国性普惠金融服务集团，也是首家线下在上交所发行小贷资产证券化产品的普惠金融集团。我们专注于为中小微企业和个人提供融资担保、小额贷款、金融保理、互联网金融、资产管理、信用管理等综合性金融服务。

瀚华金控始终坚持“小而分散”的普惠金融服务理念，11 年来累计服务中小微企业客户超过 5 万家。小微贷款业务单个客户融资额平均 35 万元，担保业务单个客户担保额平均 600 万元，且客户行业分布相对均衡，区域相对分散，客户违约风险较低，备齐计提充足，尤其是系统风险管控卓越，这是瀚华能够一直稳健发展的关键要素。

瀚华金控始终注重资本市场发展。2014 年 6 月公司成功在香港联合交易所上市，成为内地首家在港上市的普惠金融服务集团。上市后，公司的资本实力显著增强，融资渠道进一步拓宽。此次公司又率先在国内资本市场公开发行公司债券，计划募集总规模不超过 29 亿元，首期债券规模 15 亿元。

瀚华金控公开发行公司债券是经中国证监会发行审核委员会审核通过，并经中国证监会核准，可面向一般投资者公开发行的公司债券。瀚华金控作为主要从事担保、小贷业务的普惠金融服务集团，此次核准也体现了证监会等监管部门在坚持创新、坚持规范的基础上对专注服务中小微企业的普惠金融机构的大力支持，通过引入资本市场资源为解决中小微企业融资难、融资贵问题探索了一条新的道路。

本次债券募集资金将重点用于公司小贷业务发展。这将有效降低公司的融资成本，提升公司业绩，还将进一步提升公司

有效降低公司的融资成本，提升公司业绩，还将进一步提升公司

有效降低公司的融资成本，提升公司业绩，还将进一步提升公司