

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公佈之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公佈全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



## 截至二零一六年十二月三十一日止年度之全年業績

財務摘要	截至十二月三十一日止年度		
	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元	百分比變動 %
利息及服務收入	<b>680,282</b>	725,490	(6.2)
權益股東應佔除稅後經營溢利 (不包括以股份為基礎付款開支 之影響)	<b>341,689</b>	359,964	(5.1)
權益回報率(權益股東應佔除稅後經營 溢利除以權益股東應佔權益總額 減商譽之差)	<b>14.1%</b>	15.4%	(8.4)
本公司權益股東應佔年內溢利	<b>329,958</b>	345,815	(4.6)
每股基本盈利(港仙)	<b>8.592</b>	9.443	(9.0)

中國金融投資管理有限公司（「本公司」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本公司及其附屬公司（「本集團」）截至二零一六年十二月三十一日止年度之經審核綜合業績，連同去年之經審核綜合比較數字如下：

## 綜合損益表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
利息、擔保及融資諮詢服務收入	3	680,282	725,490
利息及手續費	3	(91,906)	(105,677)
利息收入及服務收入淨額	3	588,376	619,813
其他收入	4	39,942	37,562
一般及行政開支		(128,658)	(164,013)
應佔一間聯營公司虧損		(2)	(2)
除稅前溢利	5	499,658	493,360
所得稅	6	(154,392)	(140,308)
年內溢利		<u>345,266</u>	<u>353,052</u>
應佔：			
本公司權益股東		329,958	345,815
非控股權益		<u>15,308</u>	<u>7,237</u>
年內溢利		<u>345,266</u>	<u>353,052</u>
每股盈利	9	港仙	港仙
— 基本		<u>8.592</u>	<u>9.443</u>
— 攤薄		<u>8.576</u>	<u>9.409</u>

## 綜合損益及其他全面收益表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

	附註	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
年內溢利		345,266	353,052
年內其他全面虧損（經扣除為零之所得稅）	8		
其後可能重新分類至損益之項目：			
換算為呈列貨幣之匯兌差額		(200,076)	(171,339)
可供出售投資：			
公平值儲備變動淨額		2,147	809
年內其他全面虧損（經扣除為零之所得稅）		<u>(197,929)</u>	<u>(170,530)</u>
年內全面收益總額		<u>147,337</u>	<u>182,522</u>
應佔：			
本公司權益股東		140,629	183,024
非控股權益		<u>6,708</u>	<u>(502)</u>
年內全面收益總額		<u>147,337</u>	<u>182,522</u>

## 綜合財務狀況表

於二零一六年十二月三十一日

	附註	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		4,514	5,265
商譽		577,230	616,316
於一間聯營公司之權益		3,467	3,705
可供出售投資		26,259	42,067
應收貸款	10	33,655	22,699
		<u>645,125</u>	<u>690,052</u>
<b>流動資產</b>			
按公平值於損益列賬之金融資產		17,817	15,291
應收貸款	10	3,549,974	3,294,178
應收賬項	11	13,428	51,409
應收利息	12	11,615	33,246
其他應收賬項、訂金及預付款項		46,384	30,194
可收回稅項		99	–
抵押銀行存款及已付保證金		4,615	53,224
現金及現金等值項目		273,291	668,603
		<u>3,917,223</u>	<u>4,146,145</u>
<b>流動負債</b>			
短期借貸		580,191	917,789
銀行貸款		77,076	75,745
無抵押債券		3,813	–
已收保證金		10,764	5,722
應付一間聯營公司款項		2,942	3,151
其他應付賬項、已收訂金及應計費用		34,041	44,389
貸款擔保合約產生之負債		–	59
預收之收入		19,230	8,534
衍生金融工具		1,032	493
應付稅項		112,443	96,145
		<u>841,532</u>	<u>1,152,027</u>
<b>流動資產淨值</b>		<u>3,075,691</u>	<u>2,994,118</u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u>3,720,816</u>	<u>3,684,170</u>

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
<b>非流動負債</b>		
優先債券	334,187	355,233
無抵押債券	260,153	247,757
遞延稅項負債	3,769	6,770
	<u>598,109</u>	<u>609,760</u>
<b>資產淨值</b>	<u><b>3,122,707</b></u>	<u><b>3,074,410</b></u>
<b>權益</b>		
股本	1,760,956	1,746,674
儲備	1,233,067	1,201,735
	<u>2,994,023</u>	<u>2,948,409</u>
本公司權益股東應佔之總權益		
	<u>128,684</u>	<u>126,001</u>
非控股權益		
<b>總權益</b>	<u><b>3,122,707</b></u>	<u><b>3,074,410</b></u>

# 綜合權益變動表

截至二零一六年十二月三十一日止年度

附註	本公司權益股東應佔							非控股權益 千港元	權益總額 千港元
	股本 千港元	股份為基礎 酬金儲備 千港元	匯兌變動 儲備 千港元	公平值儲備 千港元	法定盈餘 儲備 千港元	保留盈利 千港元	總計 千港元		
於二零一五年一月一日之結餘	1,420,378	33,019	34,449	(663)	21,142	1,037,310	2,545,635	25,060	2,570,695
於二零一五年之權益變動：									
年內溢利	-	-	-	-	-	345,815	345,815	7,237	353,052
其他全面虧損	8	-	(163,600)	809	-	-	(162,791)	(7,739)	(170,530)
全面收益總額	-	-	(163,600)	809	-	345,815	183,024	(502)	182,522
以權益結算以股份為基礎之交易	-	14,149	-	-	-	-	14,149	-	14,149
根據購股權計劃已發行股份	26,549	(6,218)	-	-	-	-	20,331	-	20,331
根據認購協議已發行股份	300,000	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
就認購協議發行股份開支	(253)	-	-	-	-	-	(253)	-	(253)
一間附屬公司之非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	101,443	101,443
已付股息	-	-	-	-	-	(114,477)	(114,477)	-	(114,477)
轉撥至儲備	-	-	-	-	7,691	(7,691)	-	-	-
於二零一五年十二月三十一日 及二零一六年一月一日之結餘	1,746,674	40,950	(129,151)	146	28,833	1,260,957	2,948,409	126,001	3,074,410
於二零一六年之權益變動：									
年內溢利	-	-	-	-	-	329,958	329,958	15,308	345,266
其他全面虧損	8	-	(191,476)	2,147	-	-	(189,329)	(8,600)	(197,929)
全面收益總額	-	-	(191,476)	2,147	-	329,958	140,629	6,708	147,337
以權益結算以股份為基礎之交易	-	11,731	-	-	-	-	11,731	-	11,731
根據購股權計劃已發行股份	14,282	(4,702)	-	-	-	-	9,580	-	9,580
購股權失效	-	(6,412)	-	-	-	6,412	-	-	-
購買自有股份	-	-	-	-	-	(23,750)	(23,750)	-	(23,750)
一間附屬公司之非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	1	1
已付股息	-	-	-	-	-	(92,576)	(92,576)	-	(92,576)
向一間附屬公司之 非控股股東支付股息	-	-	-	-	-	-	-	(4,026)	(4,026)
轉撥至儲備	-	-	-	-	7,594	(7,594)	-	-	-
於二零一六年十二月三十一日之結餘	<u>1,760,956</u>	<u>41,567</u>	<u>(320,627)</u>	<u>2,293</u>	<u>36,427</u>	<u>1,473,407</u>	<u>2,994,023</u>	<u>128,684</u>	<u>3,122,707</u>

# 財務報表附註

截至二零一六年十二月三十一日止年度

## 1. 編製基準

本二零一六年年度業績初步公佈中所載有關截至二零一六年及二零一五年十二月三十一日止年度之財務資料並不構成本公司就該等年度法定所需之年度綜合財務報表，惟源於該等財務報表。根據香港公司條例第436條規定須披露之有關該等法定財務報表的進一步資料如下：

本公司已按照香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的要求向公司註冊處處長遞交截至二零一五年十二月三十一日止年度的綜合財務報表，並將會在適當時間向公司註冊處處長遞交截至二零一六年十二月三十一日止年度的財務報表。

本公司核數師已就本集團於該兩年度的綜合財務報表出具獨立核數師報告。該核數師報告並無保留意見；亦無載有關於該核數師在不就其報告作保留之情況下，以強調方式促請有關人士注意之任何事項之任何提述，亦無載有根據香港公司條例第406(2)、第407(2)或(3)條作出之陳述。

該等財務報表已根據所有適用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）編製，其綜合條款包括香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈的所有適用的個別香港財務報告準則、香港會計準則（「香港會計準則」）及詮釋，香港公認會計原則和香港公司條例的規定。該等財務報表亦符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露條文。

本綜合財務報表乃以歷史成本基準編製，惟按公平值列賬之可供出售投資及衍生金融工具除外。

## 2. 會計政策變動

香港會計師公會已頒佈多項香港財務報告準則的修訂，該等修訂於本集團本會計期間首次生效。有關修訂概無對如何編製或呈列本集團於本期間或過往期間的業績及財務狀況產生重大影響。

本集團於本會計期間並無採納任何尚未生效之新準則或詮釋。

### 3. 收入及分類報告

#### a) 收入

年內收入之各重大類別之金額如下：

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
<b>利息、擔保及融資諮詢服務收入</b>		
典當貸款、來自小額貸款及借貸之應收貸款	<b>203,687</b>	155,036
應收委託貸款	<b>6,660</b>	17,996
其他應收貸款	<b>469,935</b>	552,385
融資擔保	<b>—</b>	73
	<b>680,282</b>	725,490
<b>以下項目產生之利息及手續費：</b>		
銀行貸款	<b>(1,160)</b>	(11,192)
短期借貸	<b>(36,430)</b>	(50,508)
優先債券	<b>(23,992)</b>	(28,097)
無抵押債券	<b>(23,689)</b>	(12,622)
其他融資成本	<b>(6,635)</b>	(3,258)
	<b>(91,906)</b>	(105,677)
<b>利息收入及服務收入淨額</b>	<b>588,376</b>	619,813

於截至二零一六年十二月三十一日止年度，並非按公平值於損益列賬之金融資產之利息收入（包括銀行利息收入（附註4））總額為683,571,000港元（二零一五年：730,736,000港元）。



**b) 分類資料**

**(i) 經營分類資料**

於截至二零一六年及二零一五年十二月三十一日止年度，由於本集團主要從事提供融資服務（其為分配資源及評估本集團表現之基準），本公司董事釐定，本集團僅有一個單一業務單元／可報告分類。

**(ii) 地區資料**

客戶之地理位置乃根據服務提供地劃分。實質上本集團逾90%之收益來自外部客戶，非流動資產及資本開支乃位於中華人民共和國（「中國」），故並無呈列來自外部客戶收益及按區域劃分非流動資產之分析。

**(iii) 有關主要客戶之資料**

截至二零一六年十二月三十一日止年度，一名客戶單獨為本集團貢獻逾10%收入。但截至二零一五年十二月三十一日止年度，概無貢獻本集團收入10%或以上之本集團單一客戶（包括該客戶）。

#### 4. 其他收入

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
銀行利息收入	3,289	5,319
來自可供出售投資之股息收入	665	917
按公平值於損益內列賬之金融資產之利息收入	948	–
政府津貼收入	20,894	18,883
可供出售投資：自權益重新分類		
– 出售（虧損）／收益（附註8）	(926)	503
按公平值於損益內列賬之金融資產之公平值變動收益	6,777	2,724
出售物業、廠房及設備之收益	–	115
贖回可換股票據之虧損	–	(1,192)
有關累計期權合約的金融衍生工具公平值變動之虧損	(539)	(227)
出售持作銷售之被沒收抵押品之收益	–	1
匯兌收益淨額	1,996	8,013
豁免應付一名關連人士之款項產生之收入	2,338	–
其他	4,500	2,506
	<u>39,942</u>	<u>37,562</u>

## 5. 除稅前溢利

本集團除稅前溢利已扣除／（計入）下列各項：

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
<b>(a) 員工成本（包括董事酬金）：</b>		
薪金、津貼及其他福利	36,201	35,098
以權益結算以股份為基礎之付款開支	2,120	3,338
定額供款退休計劃供款	3,713	3,775
	<u>42,034</u>	<u>42,211</u>
<b>(b) 其他項目：</b>		
折舊	2,782	2,455
有關物業之經營租約費用	7,539	9,998
核數師酬金	1,994	1,942
撥回未到期負債撥備及擔保賠償撥備	(57)	(564)
減值虧損確認		
— 應收貸款	6,647	9,141
— 可供出售投資（附註8）	—	17,039
以權益結算以股份為基礎之付款開支 （見下文附註(i)）	11,731	14,149

附註：

- (i) 以權益結算以股份為基礎之付款開支包括有關員工成本之2,120,000港元（二零一五年：3,338,000港元），該等金額亦計入附註5(a)所披露之有關員工成本之總額內。

## 6. 所得稅

於綜合損益表之稅項指：

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
<b>即期稅項－香港利得稅</b>		
年度撥備	57	1,403
<b>即期稅項－中國企業所得稅</b>		
年度撥備	140,559	137,719
過往年度(超額撥備)/撥備不足	(748)	434
<b>股息預扣稅</b>		
年度撥備	12,043	—
過往年度撥備不足	5,165	—
<b>遞延稅項</b>		
暫時性差異之產生與撥回	(2,684)	752
	<b>154,392</b>	<b>140,308</b>

- (i) 本集團須就本集團成員公司於所在及經營的司法權區產生或源自該等司法權區的溢利按實體方式繳納所得稅。
- (ii) 於香港成立之附屬公司及本公司須按年度估計應課稅溢利之16.5% (二零一五年: 16.5%) 計提香港利得稅撥備。
- (iii) 根據英屬處女群島的規則及規例, 本集團毋須繳納任何英屬處女群島所得稅。
- (iv) 於中國成立之附屬公司須按年度估計應課稅溢利之25% (二零一五年: 25%) 計提中國企業所得稅撥備。

## 7. 股息

本年度應付本公司權益股東股息

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
已宣派及支付中期股息每股普通股1.05港仙 (二零一五年：每股普通股1.00港仙)	40,321	38,641
於報告期末後建議派發末期股息每股普通股1.31港仙 (二零一五年：每股普通股1.36港仙)	50,305	52,552
	<u>90,626</u>	<u>91,193</u>

於報告期末後建議派發的末期股息並無於報告期末確認為負債。

## 8. 其他全面虧損

其他全面虧損之組成部分(包括重新分類調整)如下：

	附註	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
換算為呈列貨幣之匯兌差額		(200,076)	(171,339)
<b>可供出售投資：</b>			
年內確認之公平值變動		1,221	(15,727)
以下各項轉撥至損益之金額之重新分類調整：			
－出售虧損／(收益)	4	926	(503)
－減值虧損	5(b)	－	17,039
於其他全面收益確認之年內 公平值儲備變動淨額		<u>2,147</u>	<u>809</u>
		<u>(197,929)</u>	<u>(170,530)</u>

## 9. 每股盈利

### a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃根據本公司權益股東應佔溢利329,958,000港元（二零一五年：345,815,000港元），以及年內已發行普通股加權平均數3,840,078,527股普通股（二零一五年：3,662,195,925股普通股）計算如下：

#### (i) 本公司權益股東應佔溢利

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
權益股東應佔溢利	<u>329,958</u>	<u>345,815</u>

#### (ii) 普通股加權平均數（基本）

	二零一六年 股份數目	二零一五年 股份數目
於一月一日已發行普通股	3,864,086,336	3,430,086,336
根據認購協議發行股份之影響	-	211,506,849
贖回股份之影響	(39,144,421)	-
已行使購股權之影響	<u>15,136,612</u>	<u>20,602,740</u>
於十二月三十一日之普通股加權平均數	<u>3,840,078,527</u>	<u>3,662,195,925</u>

### b) 每股攤薄盈利

每股攤薄盈利乃根據本公司權益股東應佔溢利329,958,000港元（二零一五年：345,815,000港元），以及普通股加權平均數3,847,637,385股（二零一五年：3,675,386,648股）計算如下：

普通股加權平均數 (攤薄)

	二零一六年 股份數目	二零一五年 股份數目
於十二月三十一日之普通股加權平均數 (基本)	3,840,078,527	3,662,195,925
被視為根據本公司購股權計劃發行股份之影響	<u>7,558,858</u>	<u>13,190,723</u>
於十二月三十一日之普通股加權平均數 (攤薄)	<u><b>3,847,637,385</b></u>	<u><b>3,675,386,648</b></u>

10. 應收貸款

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
典當貸款應收款項	255,281	260,276
來自以下各項之應收貸款：		
— 小額貸款	635,566	448,220
— 借貸	273,986	223,560
應收委託貸款	—	596,815
其他應收貸款	<u>2,427,716</u>	<u>1,800,591</u>
	3,592,549	3,329,462
呆賬撥備	<u>(8,920)</u>	<u>(12,585)</u>
	<u><b>3,583,629</b></u>	<u><b>3,316,877</b></u>
列入流動資產項下須於一年內償還款項	3,549,974	3,294,178
列入非流動資產項下須於一年後償還款項	<u>33,655</u>	<u>22,699</u>
	<u><b>3,583,629</b></u>	<u><b>3,316,877</b></u>

於報告期末，按到期日應收貸款之到期日概況如下：

	二零一六年				總計	二零一五年				總計
	典當貸款 應收款項 千港元	小額貸款產生 之應收貸款 千港元	借貸產生 之應收貸款 千港元	其他 應收貸款 千港元		典當貸款 應收款項 千港元	小額貸款產生 之應收貸款 千港元	借貸產生 之應收貸款 千港元	其他 應收貸款 千港元	
1個月內到期或按要求償還	11,170	46,897	73,265	883,662	1,014,994	19,199	5,431	37,011	515,297	576,938
1個月後但3個月內到期	4,036	41,465	57,890	337,269	440,660	62,367	12,772	32,900	285,842	393,881
3個月後但6個月內到期	60,592	133,246	41,400	308,528	543,766	44,558	74,960	39,050	440,235	598,803
6個月後但12個月內到期	179,483	409,934	71,800	898,257	1,559,474	134,152	355,057	91,900	559,217	1,140,326
12個月後到期	-	4,024	29,631	-	33,655	-	-	22,699	-	22,699
呆賬撥備	(2,553)	(6,367)	-	-	(8,920)	(2,603)	(4,482)	(5,500)	-	(12,585)
	<u>252,728</u>	<u>629,199</u>	<u>273,986</u>	<u>2,427,716</u>	<u>3,583,629</u>	<u>257,673</u>	<u>443,738</u>	<u>218,060</u>	<u>1,800,591</u>	<u>2,720,062</u>
加：應收委託貸款 - 6個月後但12個月內到期					-					596,815
					<u>3,583,629</u>					<u>3,316,877</u>

## 11. 應收賬項

於報告期末，按收入確認日期呈列之應收賬項之賬齡分析如下：

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
1個月內	8,753	11,109
1至3個月	4,613	16,299
3至6個月	62	18,200
超過6個月	-	5,801
	<u>13,428</u>	<u>51,409</u>

應收賬項於自開出發票日期起計30日內到期。



## 12. 應收利息

於報告期末，根據收入確認日期之應收利息之賬齡分析如下：

	二零一六年 千港元	二零一五年 千港元
1個月內	8,584	15,455
1至3個月	1,093	9,867
3至6個月	154	7,473
超過6個月	1,784	451
	<u>11,615</u>	<u>33,246</u>

應收利息於自開出發票日期起計30日內（或根據相關貸款協議於應收貸款之到期日）到期。

## 管理層討論及分析

### 企業大事記

#### 二零一六年

- 二零一六年五月 旗下全資附屬公司乾隆資產管理有限公司成功獲香港證券及期貨事務監察委員會頒發第4類（就證券提供意見）及第9類（資產管理）牌照，成為擁有資產管理業務資格及理財服務資格的香港金融機構。
- 二零一六年五月 獲北京典當行業協會頒發「二零一二年至二零一五年促進行業進步發展貢獻獎」。
- 二零一六年六月 復星恆利與本公司在基金／資產管理層面展開戰略合作。
- 二零一六年七月 獲中國財經峰會頒發「二零一六年行業影響力品牌獎」。
- 二零一六年九月 北京銀行股份有限公司提供人民幣2億元綜合授信予本公司非全資附屬公司北京中金城開小額貸款有限公司，截至二零一六年十二月底止，借款餘額為人民幣6,000萬元。

## 行業回顧

縱觀2016年，全球宏觀經濟存在一定的不穩定性。特朗普就任美國總統對中國以至全球實施的經濟保護措施和貿易政策，為全球經濟帶來波動，而對中國的經濟和出口之影響還是未知之數。加上美國加息和英國脫歐，為全球經濟和需求狀況帶來不明朗因素。人民幣兌美元於2016年度貶值6.67%。與此同時，中國人民銀行為穩定人民幣匯率，美元外匯儲備於2016年持續下降。縱觀中國及全球經濟的不穩定，內地市場對全球資產配置的需求亦因而提高。投資者為分散風險，積極尋找海外投資機會。

由此可見，全球資產配置服務需求不斷擴大，帶來龐大的商機。因此，集團會積極拓展海外業務，包括海外投資和子女教育範疇，以提供多元化的財富管理服務和產品。面對疲弱的宏觀環境以及全球經濟的不穩定，本集團作為中小企業的融資服務商，會繼續致力為中小企業提供高效和靈活的金融服務，亦同時努力發展海外資產配置業務，為高淨值客戶提供綜合金融服務。

## 業務回顧

本集團為中國及香港之主要綜合金融服務供應商之一，主要從事向中小企業、微型企業及個人提供短期融資服務。

本集團授予客戶之大部份抵押貸款以房地產及汽車等作為抵押品。就尚未償還之貸款而言，以房地產物業作為抵押之典當貸款佔本集團短期融資之大部份。

2016年集團公佈了第一單海外收購的意向，亦期望2017年會有更多的海外收購，豐富提供給全球華人的服務線條，為本集團邁向成為一體化金融服務供應商，為中國投資者提供海外資產配置服務的第一步。未來，本集團將會根據內地高淨值客戶的海外資產配置需求提供多元化配套投資服務及產品，包括購買物業、移民服務、購買海外投資產品、法律服務及子女教育需求等。

## 前景

本集團致力為海內外華人提供全球資產配置服務，發展前景廣闊無限。管理層對本集團之長遠前景持樂觀態度，並繼續積極打造全方位的金融服務商，提供更多元化的金融產品，尋求新機會以為股東創造最大價值。

## 財務回顧

於截至二零一六年十二月三十一日止年度（「報告期」），本集團呈報收益約680,282,000港元，由二零一五年錄得之725,490,000港元減少6.2%。此乃主要由於人民幣兌港元貶值所致。截至二零一六年十二月三十一日止年度之權益股東應佔溢利約為329,958,000港元，較去年相應數字減少4.6%。於二零一六年十二月三十一日，應收貸款約為3,583,629,000港元，較去年同期增加8.0%。

### 利息、擔保及融資諮詢服務收入

利息、擔保及融資諮詢服務收入包括典當貸款、小額貸款及借貸之利息收入及服務收入約203,687,000港元、應收委託貸款之利息及服務收入約6,660,000港元及其他應收貸款之利息及服務收入約469,935,000港元。

## 利息及手續費

報告期內之利息及手續費指融資成本。有關金額約為91,906,000港元，較二零一五年相應數字減少13.0%。

## 一般及行政開支

報告期內之一般及行政開支約為128,658,000港元，主要包括員工成本、法律及專業費、中介手續費、以股份為基礎開支及租金開支。

## 年內溢利

本公司之權益股東應佔年內溢利約為329,958,000港元，較去年同期約345,815,000港元減少4.6%。報告期內本集團之平均息費率輕微下降，而使用港元作為呈報貨幣時，報告期內人民幣貶值亦對本公司溢利數字造成影響。

## 財政資源及資本架構

本集團資產主要包括應收貸款約3,583,629,000港元，佔本集團於二零一六年十二月三十一日資產總值之78.5%。其他主要資產包括商譽約577,230,000港元、應收賬項約13,428,000港元、應收利息約11,615,000港元、按公平值於損益列賬之金融資產約17,817,000港元、其他應收賬項、訂金及預付款項約46,384,000港元、可供出售投資約26,259,000港元、抵押銀行存款及已付保證金約4,615,000港元以及現金及現金等值項目約273,291,000港元。

流動負債主要包括短期借貸約580,191,000港元、銀行貸款約77,076,000港元、已收保證金約10,764,000港元、其他應付賬項、已收訂金及應計費用約34,041,000港元、預收之收入約19,230,000港元及應付稅項約112,443,000港元。非流動負債包括債券約594,340,000港元及遞延稅項負債約3,769,000港元。

## 僱員及薪酬政策

於二零一六年十二月三十一日，本集團於中國及香港共僱用約172名員工。本集團提供具競爭力之薪酬組合及與表現掛鉤之花紅，以與員工個人之職責、資歷、經驗及表現相稱。本集團亦設立購股權計劃，以向合資格承授人提供激勵。於報告期內，員工總成本（包括僱員購股權開支）約為42,034,000港元。

## 流動資金及資本負債比率

本集團保持穩健之流動資金水平，於二零一六年十二月三十一日，本集團之流動比率為4.7倍。本集團按資本負債比率基準監控資本，資本負債比率乃按總借貸（包括流動及非流動借貸及已收保證金）減現金及現金等值項目及抵押銀行存款及已付保證金除以總權益計算。於二零一六年十二月三十一日，資本負債比率約為31.7%。

## 公平值估計

金融資產之賬面值減減值撥備及金融負債之賬面值乃假定與其公平值相若。

## 或然負債

董事認為本集團並無任何重大或然負債。

## 外匯及貨幣風險

本集團貨幣資產、負債及交易主要以人民幣（「人民幣」）及港元（「港元」）列值。本集團因以港元作為呈列貨幣而承受港元兌人民幣產生之外幣風險。由於本集團之資產主要位於中國，本集團承受人民幣之淨匯率風險。本集團管理及監察外匯風險，以確保適當措施及時有效地實行。

## 經審核綜合財務報表之批准

二零一六年綜合財務報表已於二零一七年三月二十八日經本公司董事會批准並授權刊發。

## 買賣或贖回本公司之上市證券

於二零一六年，本公司已於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）合共購回44,030,000股股份。年內，所有44,030,000股股份已獲註銷。

本公司股份購回之詳情如下：

購回月份	股份購回數目	每股最高價 港元	每股最低價 港元	總購買價 港元
一月	26,234,000	0.5300	0.5100	13,761,460.60
二月	12,102,000	0.5300	0.5100	6,371,741.00
三月	3,416,000	0.6300	0.6092	2,132,360.40
六月	2,278,000	0.6600	0.6500	1,484,117.00

除上文所披露者外，於截至二零一六年十二月三十一日止年度，本公司及其任何附屬公司並無買賣或贖回本公司任何上市證券。

## 控股股東抵押股份

張小林先生（本公司控股股東）已向中合擔保作出股份抵押，據此，張小林先生已將其於本公司擁有之750,000,000股股份抵押予中合擔保。所抵押之股份為向中合擔保提供之抵押品之一部分，以供中合擔保就由金紫荊投資控股有限公司（「發行人」，本公司全資附屬公司）發行之優先債券提供無條件及不可撤銷之擔保。

## 貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任之條款

根據上述優先債券之條款及條件，倘控股股東於任何時間實益擁有之控股權益低於本公司已發行股本之50.1%，則任何債券之持有人將有權按其選擇要求發行人按其本金額之101%贖回所有（而非僅部分）該持有人之債券。

## 末期股息

董事會建議向於二零一七年六月七日（星期三）名列股東名冊之本公司股東派付截至二零一六年十二月三十一日止財政年度的末期股息每股本公司普通股1.31港仙（二零一五年：每股普通股1.36港仙），惟須待本公司股東於二零一七年五月二十五日（星期四）舉行之本公司應屆股東週年大會（「股東週年大會」）上批准，以及遵照公司條例及其他相關法規及規例後，方可作實。末期股息將於二零一七年六月十六日（星期五）或前後派付。

包括截至二零一六年六月三十日止六個月已派付之中期股息每股普通股1.05港仙（二零一五年：每股普通股1.00港仙），倘末期股息獲批准，本年度支付之總額將為每股普通股2.36港仙（二零一五年：每股普通股2.36港仙）。



## 暫停辦理股份過戶登記

為釐定出席股東週年大會並於會上投票之權利，本公司將於二零一七年五月二十二日（星期一）至二零一七年五月二十五日（星期四）（首尾兩日包括在內）暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會進行任何股份過戶登記。為符合資格出席股東週年大會並於會上投票，所有股份過戶文件，連同有關股票必須於二零一七年五月十九日（星期五）下午四時三十分前，送交本公司之股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓，以辦理登記手續。

為釐定收取建議末期股息（須待股東於股東週年大會上批准後方可作實）之權利，本公司將於二零一七年六月五日（星期一）至二零一七年六月七日（星期三）（首尾兩日包括在內）暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會進行任何股份過戶登記。為符合享有本公佈所述建議末期股息之資格，所有股份過戶文件，連同有關股票必須於二零一七年六月二日（星期五）下午四時三十分前，送交本公司之股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓，以辦理登記手續。

## 企業管治

本公司於截至二零一六年十二月三十一日止年度一直遵守聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄14所載之企業管治守則（「企業管治守則」），惟守則條文第A.1.1條、A.2.1條、A.6.1條及E.1.2條除外：

### 守則條文第A.1.1條

企業管治守則之守則條文第A.1.1條規定大多數董事（以親身或透過其他電子通訊方式）積極參與約每季度舉行一次之每年至少四次定期董事會會議。

本公司並無公佈其季度業績，因此並不認為有必要舉行季度會議。

### **守則條文第A.2.1條**

企業管治守則之守則條文第A.2.1條規定主席與行政總裁之間職責的分工應清楚界定並以書面列載。

董事會認為，主席之職責乃為管理董事會，而行政總裁之職責則為管理公司之營運。主席及行政總裁各自之職責清晰明確，因此有關書面職權範圍並無必要。

### **守則條文第A.6.1條**

企業管治守則之守則條文第A.6.1條訂明發行人每名新委任的董事均在接受委任時獲得全面、正式且特為其而設的就任須知。其後彼會獲得所需的簡介及專業發展，以確保其對發行人的營運及業務有適當的理解，以及完全意識到其在法規及普通法、上市規則、法律及其他監管規定以及發行人的業務及管治政策下的職責。

本公司現時並無安排為董事提供專業簡介及培訓計劃。然而，董事持續獲得有關法律及監管發展與業務及市場變化的最新資料，以助彼等履行職責。本公司將考慮聘用外界法律及其他專業顧問，在有需要時為董事提供專業簡介及培訓計劃。

### **守則條文第E.1.2條**

企業管治守則之守則條文第E.1.2條訂明董事會主席應出席股東週年大會，並應邀請審核委員會、薪酬委員會、提名委員會及任何其他委員會（如適用）之主席出席。倘彼等未能出席，彼應邀請委員會另一名成員或（倘其均未能出席）其正式委任代表出席。該等人士須在股東週年大會上回答提問。

董事會主席及各委員會主席及成員因須處理個人事宜均未能出席最近期之股東週年大會。

## 董事進行證券交易之標準守則

本公司已就董事買賣本公司證券而採納其本身之操守守則（「公司守則」），其條款不遜於上市規則附錄十所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）。

本公司已向全體董事作出特定查詢，且董事確認，彼等於截至二零一六年十二月三十一日止年度整個期間一直遵守公司守則。

本公司亦就可能擁有本公司未刊發之股價敏感資料之僱員制訂有關僱員進行證券交易之書面指引（「僱員書面指引」），其條款不遜於標準守則。

本公司概不知悉有任何僱員不遵守僱員書面指引之情況。

## 審核委員會

本公司之審核委員會（「審核委員會」）由四位獨立非執行董事組成，並已審閱截至二零一六年十二月三十一日止年度之全年業績。審核委員會認為截至二零一六年十二月三十一日止年度之年度財務報告符合相關財務報告準則、上市規則規定及香港法例，且本公司亦已適當地作出有關披露。審核委員會主要職責包括下列各項：

- 於向董事會提呈財務報表及報告前審閱有關資料，並考慮本公司之財務總監或外聘核數師提出之任何重大或不尋常項目。
- 參考外聘核數師所進行之工作、費用及聘任條款以檢討與核數師的關係，並向董事會建議委任、續聘及辭退外聘核數師。
- 檢討本公司財務申報系統、內部監控系統及風險管理系統及相關程序之足夠性及有效性。

審核委員會就本集團之內部監控系統提供監督，並向董事會報告任何重大問題及作出建議。

## 國富浩華（香港）會計師事務所有限公司之工作範圍

初步公佈所載有關本集團截至二零一六年十二月三十一日止年度之綜合財務狀況表、綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表及相關附註之數據，已經本集團之核數師國富浩華（香港）會計師事務所有限公司同意為本集團本年度綜合財務報表初稿所載之數額。國富浩華（香港）會計師事務所有限公司在此方面履行之工作並不構成根據香港會計師公會所頒佈之香港審計準則、香港審閱業務準則或香港保證業務準則項下之保證工作，因此國富浩華（香港）會計師事務所有限公司並無就初步公佈作出保證。

## 於聯交所網站刊載資料

本公佈將於聯交所網站及本公司網站([www.cfsh.com.hk](http://www.cfsh.com.hk))刊載。二零一六年度年報亦將於聯交所網站及本公司網站刊載，同時將會寄發予本公司股東。

## 致謝

董事會謹藉此機會向全體股東於年內給予鼎力支持致以衷心謝意。

代表董事會  
中國金融投資管理有限公司  
主席  
陳旭明

香港，二零一七年三月二十八日

於本公佈日期，本公司董事如下：

*執行董事：*

羅 銳先生 (行政總裁)

關雪玲女士

張際航先生

*非執行董事：*

陳旭明先生 (主席)

張小林先生

張曉彬先生

黃 梅女士

*獨立非執行董事：*

陳進強先生

王健生先生

陳永輝先生

張曉君先生