



佐力科創小額貸款股份有限公司  
Zuoli Kechuang Micro-finance Company Limited

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
股份代號：6866

中期報告  
2017



# 目 錄

- 2 釋義
- 4 公司資料
- 6 管理層討論及分析
- 21 獨立核數師報告
- 22 綜合損益及其他全面收益表
- 23 綜合財務狀況表
- 25 綜合權益變動表
- 27 簡明綜合現金流量表
- 28 未經審核中期財務報告附註
- 51 其他資料



於本報告內，除文義另有所指外，以下詞彙具有下列涵義。

「一致行動協議」	指 俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源於二零一四年四月二十八日訂立之協議
「三農」	指 從事農業業務及／或農村發展活動的客戶及／或於農村居住的客戶
「邦尼纖維」	指 浙江邦尼耐火纖維有限公司
「董事會」	指 本公司董事會
「企業管治守則」	指 上市規則附錄14所載企業管治守則
「長安」	指 長安財富資產管理有限公司
「第36號通知」	指 財政部國家稅務總局《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)
「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，其H股於香港聯交所上市(股份代號：6866)
「德清銀天」	指 德清銀天股權投資管理有限公司
「鼎盛投資」	指 德清鼎盛股權投資管理有限公司
「董事」	指 本公司董事
「內資股」	指 本公司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
「本集團」	指 本公司及其附屬公司
「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份，其以港元認購及交易且於香港聯交所上市
「香港」	指 中國香港特別行政區
「香港聯交所」或「聯交所」	指 香港聯合交易所有限公司
「金匯小貸」	指 德清金匯小額貸款有限公司

「上市規則」	指 香港聯交所證券上市規則(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「標準守則」	指 上市規則附錄10所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則
「中國」	指 中華人民共和國，惟就本中期報告而言及僅作為地理說明而言，而除文義另有所指外，本中期報告中對「中國」的提述不包括台灣、澳門特別行政區及香港
「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責任公司，為本公司前身
「普華能源」	指 德清普華能源有限公司
「人民幣」	指 中國現時的法定貨幣人民幣
「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)
「股東」	指 本公司股東
「中小企業」	指 《關於印發中小企業劃型標準、規定的通知》所界定之中小型企業
「監事」	指 本公司監事
「增值稅」	指 增值稅
「興耀小貸」	指 杭州市高新區(濱江)興耀普匯小額貸款有限公司
「佐力控股」	指 佐力控股集團有限公司



## 董事

### 執行董事

俞寅先生(董事長)  
鄭學根先生(副董事長)  
楊晟先生(副董事長)  
胡海峰先生

### 非執行董事

潘忠敏先生(前稱潘忠明)

### 獨立非執行董事

何育明先生  
金雪軍先生  
黃廉熙女士

## 監事

沈姪敏女士(主席)  
戴勝慶先生  
王培軍先生

## 審計委員會

何育明先生(主席)  
金雪軍先生  
黃廉熙女士

## 薪酬與考核委員會

金雪軍先生(主席)  
俞寅先生  
何育明先生

## 提名委員會

黃廉熙女士(主席)  
俞寅先生  
金雪軍先生

## 貸款審查委員會

胡海峰先生(主席)  
鄭學根先生  
費曉芳女士  
黃晨江先生  
胡芳芳女士

## 公司秘書

何詠欣女士(ACIS, ACS (PE))

## 授權代表

俞寅先生  
何詠欣女士(ACIS, ACS (PE))

## 註冊辦事處

中國  
浙江  
德清  
武康街道  
東升街57至67號

## 中國總部及主要營業地點

中國  
浙江  
德清  
武康街道  
東升街57至67號

## 公司資料

### 香港主要營業地點

香港  
灣仔  
港灣道6-8號  
瑞安中心33樓

### 公司網站

[www.zlkcd.cn](http://www.zlkcd.cn)

### 股份代號

6866

### 核數師

畢馬威會計師事務所  
執業會計師

### 法律顧問

柯伍陳律師事務所(關於香港法例)  
北京大成(上海)律師事務所(關於中國法律)

### H股過戶登記處

香港中央證券登記有限公司  
香港  
灣仔  
皇后大道東183號  
合和中心17樓  
1712-1716室

### 主要往來銀行

中國銀行  
德清桂花城支行  
中國  
浙江  
德清縣武康街道  
曲園南路245至253號



## 行業概覽

我們於中國全國範圍內開展互聯網貸款業務，我們的線下業務主要於中國湖州市德清縣進行，德清近年經濟發展和增長強勁，按經濟、社會條件、環境及政府管理方面躋身國際綜合實力百強縣，德清已獲中國浙江省政府指定為「科技強縣」、「金融創新示範縣」以及「長三角金融後台基地」。若干高新技術、生物製藥及創新企業已選擇將德清作為其總部或於德清開展業務，從而幫助促進了本地金融服務業的發展。

浙江的小額貸款行業內的競爭非常激烈，截至二零一七年六月三十日，浙江的小額貸款公司共339家。每家小額貸款公司的平均註冊資本為人民幣187百萬元。每家小額貸款公司的平均貸款餘額為人民幣210百萬元。

德清的小額貸款行業亦發展迅速。截至二零一七年六月三十日，除本集團外，德清有三家其他小額貸款公司。截至二零一七年六月三十日止六個月，由本集團及三家小額貸款公司累計發放貸款總量達人民幣6,137百萬元，其中本集團累計發放貸款總額約佔其86.9%；而截至二零一七年六月三十日本集團及該等三家小額貸款公司貸款餘額達人民幣3,323百萬元，其中本集團貸款餘額約佔其62.2%。

## 業務概覽

於二零一七年六月三十日，根據浙江省人民政府金融工作辦公室按註冊資本計，我們是浙江最大的持牌小額貸款公司。我們一直透過快速全面的貸款評估及批准程序為客戶提供具有靈活期限的融資方案及貸款服務。

我們的核心客戶主要包括從事三農的客戶、中小企業、微型企業以及經營生活品、農產品、文化用品、工業品的網上零售商，以及與其他信譽優良的互聯網企業共同發展的網絡小額貸款客戶。

於二零一六年十一月，我們收購了位於浙江省杭州市的興耀小貸，使得我們的線下業務範圍擴展至杭州市，更加強了我們的競爭優勢。

由於我們的業務範圍擴張及客戶的融資需求依然強勁，我們的總貸款餘額由二零一六年十二月三十一日之人民幣1,889.5百萬元上升至二零一七年六月三十日之人民幣2,067.7百萬元。

## 管理層討論及分析

下表載列我們於所示日期之註冊資本，向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額及槓杆比率：

	於二零一七年 六月三十日	於二零一六年 十二月三十一日
註冊資本(人民幣千元)	<b>1,180,000</b>	1,180,000
向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額(人民幣千元)	<b>2,067,659</b>	1,889,520
槓杆比率 <sup>(1)</sup>	<b>1.75</b>	1.60

附註：

(1) 指向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額餘額除以註冊資本。

於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月，我們發放貸款的平均利率分別為15.1%及14.5%，我們的貸款平均利率於上述期間下降主要是自二零一六年五月一日起遵照第36號通知對我們的申報利息收入施加增值稅以替代營業稅，由於利息收入自此乃扣除適用增值稅確認，故導致申報利息收入減少。

我們主要服務於湖州及杭州中小企業及微型企業、從事三農的客戶以及全國範圍內經營生活品、農產品、文化用品、工業品的網上零售商以及網絡小額貸款客戶。於截至二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日止，我們分別為超過15,615名及68,302名客戶提供服務。我們的貸款客戶於截至二零一七年六月三十日止六個月大幅度上升主要是由於我們與信譽優良的互聯網企業共同開展的網絡小額貸款業務，因此累積了大量客戶。

於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，我們的貸款合約中分別有97.7%及99.5%的貸款金額最多為人民幣1百萬元。我們的貸款合約中貸款金額最多為人民幣1百萬元的比例有所上升主要歸因於我們與信譽優良的互聯網企業共同開展網絡小額貸款業務。

於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月，我們授出的貸款總額分別為人民幣1,626.3百萬元及人民幣5,333.9百萬元。



## 按擔保方式劃分的貸款組合

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的貸款組合：

	於二零一七年六月三十日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
信用貸款 <sup>(1)</sup>	346,635	16.8	170,888	9.0
保證貸款	1,678,366	81.2	1,651,250	87.4
抵押貸款	42,608	2.0	59,602	3.2
質押貸款	50	0.0	7,780	0.4
<b>向客戶提供的貸款及墊款的 未收回總額合計</b>	<b>2,067,659</b>	<b>100.0</b>	<b>1,889,520</b>	<b>100.0</b>

附註：

- (1) 我們的信用貸款一般為小額短期貸款，並於信用評估過程中評估貸款所涉及的風險後授予以具備良好信貸記錄的客戶。我們的信用貸款於上述期間上升主要是由於我們的互聯網貸款業務金額小、期限短且以信用貸款為主。

我們採納貸款分類法管理我們的貸款組合的信用風險。我們參考中國人民銀行於二零零二年四月二日頒布的《銀行貸款損失準備計提指引》所載列的「五級分類原則」將我們的貸款分類。

下表載列於所示日期我們按類別劃分的向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額合計明細：

	於二零一七年六月三十日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	2,026,128	98.0	1,757,647	93.0
關注	10,241	0.5	104,888	5.6
次級	3,513	0.2	6,567	0.3
可疑	17,336	0.8	15,388	0.8
損失	10,441	0.5	5,030	0.3
<b>向客戶提供的貸款及墊款的 未收回總額合計</b>	<b>2,067,659</b>	<b>100.0</b>	<b>1,889,520</b>	<b>100.0</b>

就「正常」及「關注」的貸款而言，由於並無減值，我們主要基於以下因素進行組合評估，包括當前整體市場及行業條件以及過往的減值比率。至於就「次級」、「可疑」及「損失」貸款，減值損失根據於資產負債表日產生的預期損失評估按適用情況經個別評估。

## 管理層討論及分析

下表載列我們於所示日期的主要營運數據：

	於二零一七年 六月三十日	於二零一六年 十二月三十一日
<b>減值貸款比率<sup>(1)</sup></b>	<b>1.5%</b>	1.4%
減值貸款餘額(人民幣千元)	31,290	26,985
向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額(人民幣千元)	2,067,659	1,889,520
<b>撥備覆蓋率<sup>(2)</sup></b>	<b>268%</b>	305%
減值損失撥備 <sup>(3)</sup> (人民幣千元)	83,753	82,356
減值貸款餘額(人民幣千元)	31,290	26,985
<b>減值損失準備率<sup>(4)</sup></b>	<b>4.1%</b>	4.4%
逾期貸款餘額(人民幣千元)	40,200	31,037
向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額(人民幣千元)	2,067,659	1,889,520
<b>逾期貸款率<sup>(5)</sup></b>	<b>1.94%</b>	1.64%

附註：

- (1) 指減值貸款餘額除以向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額。減值貸款比率顯示我們的貸款組合質素。
- (2) 指所有貸款的減值損失撥備除以減值貸款餘額。所有貸款的減值損失撥備包括就經組合評估的貸款計提的撥備及就經個別評估的減值貸款計提的撥備。撥備覆蓋率顯示我們就彌補貸款組合的可能虧損所撥出的撥備水平。
- (3) 減值損失撥備反映管理層對我們的貸款組合的可能虧損所作的估計。
- (4) 指減值損失撥備除以向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額。減值損失準備率量度撥備的累計水平。
- (5) 指逾期貸款結餘除以向客戶提供的貸款及墊款的未收回總額。

### 減值貸款總額

我們的減值貸款由截至二零一六年十二月三十一日的人民幣27.0百萬元略增至截至二零一七年六月三十日的人民幣31.3百萬元，主要由於我們於二零一七年六月三十日貸款餘額增加所致。

### 逾期貸款總額

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的逾期貸款明細：

	於二零一七年 六月三十日	於二零一六年 十二月三十一日
信用貸款	19,674	12,253
保證貸款	14,403	9,897
抵押貸款	6,123	8,887
	<b>40,200</b>	31,037



於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，我們的逾期貸款分別為人民幣31.0百萬元及人民幣40.2百萬元，佔同日我們總貸款餘額的1.64%及1.94%。截至二零一七年八月十七日，於二零一七年六月三十日的逾期貸款中，有人民幣約1.02百萬元已收回。

## 財務概覽

### 淨利息收入

我們自我們向客戶提供的貸款及我們的銀行存款產生利息收入。我們的淨利息收入經扣除利息及佣金支出。我們的利息及佣金開支來自銀行及其他借款(主要用於擴展我們的業務及應付營運資金需要)以及銀行收費。

下表載列我們於所示期間按來源劃分的淨利息收入明細：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
<b>來自以下項目的利息收入</b>		
向客戶提供的貸款及墊款	144,273	117,651
銀行存款	411	617
<b>利息收入總額</b>	<b>144,684</b>	118,268
<b>來自以下項目的利息及佣金支出</b>		
銀行借款	(9,672)	(4,223)
非銀行金融機構借款	(12,433)	(697)
銀行收費	(55)	(28)
<b>利息及佣金開支總額</b>	<b>(22,160)</b>	(4,948)
<b>淨利息收入</b>	<b>122,524</b>	113,320

我們來自向客戶提供的貸款及墊款的利息收入主要受到我們的貸款組合規模，以及我們就向客戶提供的貸款收取的平均利率所影響。於報告期間，我們的貸款餘額增加，整體與我們的資本基礎規模相符，而資本基礎規模乃受我們的註冊資本和融資規模的影響。截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日，我們的總貸款餘額分別為人民幣1,602.1百萬元及人民幣2,067.7百萬元，而截至二零一六年及二零一七年六月三十日止六個月，我們的貸款平均利率分別為15.1%及14.5%。我們的貸款平均利率於截至二零一七年六月三十日止六個月下降主要是自二零一六年五月一日起遵照第36號通知對我們的申報利息收入施加增值稅以替代營業稅，由於利息收入自此乃扣除適用增值稅確認，故導致申報利息收入減少。

於截至二零一六年及二零一七年六月三十日止六個月，我們的利息及佣金開支(包括銀行及非銀行機構的借款利息以及銀行收費)分別為人民幣4.9百萬元及人民幣22.2百萬元。我們的利息開支主要來自支付計息借款及已發行債券利息，而該等借款主要用作擴充我們的貸款業務。

## 管理層討論及分析

於二零一六年六月三十日和二零一七年六月三十日，我們的計息借款餘額分別為人民幣150百萬元和人民幣487.5百萬元；於二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日，我們的已發行債券賬面餘額分別為人民幣149百萬元和人民幣179.5百萬元。於截至二零一七年六月三十日止六個月，我們的利息支出增加，主要由於我們的計息借款及已發行債券增加所致。

於截至二零一六年及二零一七年六月三十日止六個月，我們的淨利息收入分別為人民幣113.3百萬元及人民幣122.5百萬元。

### 其他收益

於截至二零一六年及二零一七年六月三十日止六個月，我們的其他收益分別為人民幣19,000元及人民幣3.7百萬元。我們的其他收益在截至二零一七年六月三十日止六個月上升主要由於購買理財產品而取得投資收益所致。

### 減值損失

減值損失包括我們就向客戶提供的貸款及墊款作出的撥備。我們定期審閱我們的貸款及墊款組合，以評估是否存在任何減值損失，以及倘出現任何減值跡象，則評估有關減值損失的金額。管理層會定期審閱用於估計未來現金流量的方法及假設，以減低估計損失與實際損失之間的任何差額。

於截至二零一六年及二零一七年六月三十日止六個月，我們的減值損失分別為人民幣-0.6百萬元及人民幣1.3百萬元。

### 行政開支

我們的行政開支主要包括：(i)營業稅金及附加；(ii)員工成本，例如向僱員支付的薪金、獎金及津貼、社會保險及其他福利；(iii)辦公開支及差旅費；(iv)經營租賃費用；(v)折舊及攤銷開支；(vi)顧問及專業服務費用；及(vii)其他開支，包括業務發展費用、廣告費用以及雜項開支，例如印花稅、會議費用及勞動保護費等。下表載列我們於所示期間按性質劃分的行政開支組成部分：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年	二零一六年
	人民幣千元	人民幣千元
營業稅金及附加	1,037	4,125
員工成本	8,669	5,051
辦公開支及差旅費	2,309	1,575
經營租賃費用	605	444
折舊及攤銷開支	1,062	989
顧問及專業服務費用	5,220	2,947
業務發展費用	726	397
廣告費用	2,983	2,210
其他	906	1,055
行政開支總額	23,517	18,793



我們的營業稅金及附加主要包括：(i)營業稅；(ii)城市維護建設稅；及(iii)教育費附加。於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月，我們的營業稅金及附加分別為人民幣4.1百萬元及人民幣1.0百萬元，分別佔我們的行政開支總額的21.9%及4.4%。於上述期間我們的營業稅金及附加下降，主要係根據第36號通知對我們的申報利息收入施加增值稅以代替營業稅，而我們自二零一六年五月一日起毋須繳納營業稅。

於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月，我們的員工成本佔行政開支總額的26.9%及36.9%。我們的員工成本由截至二零一六年六月三十日止六個月的人民幣5.1百萬元增加至截至二零一七年六月三十日止六個月的人民幣8.7百萬元，主要由於：(i)我們因貸款業務擴充而聘用額外僱員；(ii)聘用興耀小貸(由我們於二零一六年十一月收購)現有員工。

## 所得稅

於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月，我們的所得稅分別為人民幣23.8百萬元及人民幣26.6百萬元，而我們的實際稅率分別為25.0%及26.2%。

## 期間利潤

由於上文所述，我們於截至二零一六年六月三十日及二零一七年六月三十日止六個月分別獲得利潤人民幣71.3百萬元及人民幣74.8百萬元。

## 流動資金和資本資源

我們主要以股東的權益投資、計息借款、已發行債券及經營所得現金流撥支營運資金及其他資本要求。我們的流動資金及資本要求主要與授出貸款及其他營運資金需要有關。我們定期監察我們的現金流量及現金結餘，並致力維持既符合營運資本需要又能使業務規模及擴展處於穩健水平的最佳流動資金。除我們向商業銀行取得的正常銀行借款外，我們亦可能考慮在浙江省股權交易中心平台融資及考慮收益權轉讓及回購及發行債務融資工具等融資外。我們預期於短期內不會有任何重大外部債務融資計劃。

於二零一七年六月三十日，我們的已發行計息借款結餘及債券借款結餘約總額約為人民幣667.0百萬元(二零一六年十二月三十一日：人民幣528.3百萬元)。於兩個期間末，借款結餘均於一年內到期且兩者均為固定利率。

## 營運資金管理

### 現金流量

#### 經營活動所用的現金淨額

我們自經營活動產生的現金主要包括我們授予客戶的貸款之利息收入。我們的經營活動所用現金主要包括我們向客戶提供的貸款及墊款及多種稅項。

我們將股東的權益投資、計息借款及發行債券入賬為自融資活動產生的現金，我們會將該等現金用作授予客戶的新貸款，並將該等現金分類為經營活動所用現金，故此我們一般入賬為經營活動所用的現金淨額。由於我們的業務屬於放貸性質，以及有關調配現金的會計處理方法乃入賬為營運現金流出，因此我們於擴充貸款業務時，我們一般會因有關會計處理方法而自經營活動產生現金流出淨額，其一般與行業慣例一致。

## 管理層討論及分析

截至二零一七年六月三十日止六個月，我們的經營活動所用的現金淨額為人民幣43.2百萬元。我們的經營活動所用的現金淨額反映以下事項：(i)我們的稅前利潤為人民幣101.4百萬元(經就非現金及非經營項目作調整)，主要包括減值損失人民幣1.3百萬元，折舊及攤銷人民幣1.1百萬元，利息開支人民幣22.1百萬元，投資收益人民幣2.0百萬元；(ii)營運資金變動影響，主要包括向客戶提供的貸款及墊款(總額)增加人民幣178.0百萬元，應收利息及其他資產等減少人民幣6.4百萬元，以及應計費用及其他應付款項增加人民幣27.0百萬元；及(iii)已付所得稅人民幣22.5百萬元。

### 投資活動產生/(所用)的現金淨額

截至二零一七年六月三十日止六個月，我們的投資活動產生的現金流入淨額為人民幣25.1百萬元。我們的投資活動現金流入淨額主要包括以下：(i)贖回理財產品扣除購買後的流入淨額人民幣42.4百萬元，(ii)自理財產品獲得收益人民幣2.0百萬元；部分被(i)收購興耀小貸付款人民幣9.5百萬元；(ii)購買房產、設備、裝修付款人民幣3.9百萬元；(iii)興耀小貸支付被收購前應付原股東的股息人民幣5.9百萬元所抵銷。

### 融資活動產生的現金淨額

截至二零一七年六月三十日止六個月，我們的融資活動產生的現金流入淨額為人民幣116.9百萬元。我們的融資活動產生現金流入淨額包括以下：(i)收到計息借款融資人民幣270百萬元，(ii)收到發行債券融資人民幣175百萬元。部分被：(i)償還債券融資人民幣275百萬元；(ii)償還銀行借款融資人民幣30百萬元；(iii)支付借款利息22.5百萬元；(iv)金匯小貸支付少數股東現金股息人民幣0.6百萬元所抵銷。

### 現金管理

由於我們的業務主要倚賴可動用現金，因此我們通常保留充足的現金以應付一般營運資金需要，例如行政開支和支付銀行借款利息等，並且將剩餘現金用於向客戶授出貸款。於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，現金和現金等價物總額分別為人民幣29.2百萬元及人民幣128.0百萬元。

### 現金和現金等價物

現金和現金等價物主要為我們的銀行存款。下表載列我們於所示日期的現金和現金等價物：

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
手頭現金	2	2
銀行存款	31,154	23,152
其他	96,871	6,054
現金及現金等價物	128,027	29,208

我們的現金和現金等價物由二零一六年十二月三十一日的人民幣29.2百萬元增加至二零一七年六月三十日的人民幣128.0百萬元，主要由於我們於二零一七年七月初通過中國銀聯電子支付第三方支付平台發放貸款而於二零一七年六月三十日保留較多其他貨幣資金所致。



### 限制性存款

我們的限制性存款系轉讓及回購協議項下融資質押的銀行存單人民幣15.0百萬元。

### 應收利息

於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，我們的應收利息分別為人民幣19.0百萬元及人民幣15.2百萬元。我們的利息應收款項減少乃主要因為於二零一七年上半年，更多客戶償還其利息須於償還本金額時支付的貸款，因此導致利息應收款項減少。

### 向客戶提供的貸款及墊款

我們向客戶提供的貸款及墊款反映我們的貸款組合的結餘總額。下表載列我們於所示日期按客戶類型劃分的向客戶提供的貸款及墊款總額：

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
企業貸款 <sup>(1)</sup>	481,860	547,212
零售貸款	1,066,409	1,024,138
互聯網貸款	519,390	318,170
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,067,659	1,889,520
減值損失準備		
— 組合評估	(60,013)	(64,884)
— 個別評估	(23,740)	(17,472)
減值損失準備總額	(83,753)	(82,356)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,983,906	1,807,164

附註：

(1) 包括個體工商戶貸款

於二零一七年六月三十日，我們向客戶提供的貸款總額及墊款總額增加至人民幣2,067.7百萬元，主要由於我們的業務規模擴大所致。

我們專注提供短期貸款以盡量減低我們所面對的風險，因此我們向客戶提供之絕大部分貸款及墊款的期限少於一年。

我們於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日止的逾期貸款分別為人民幣31.0百萬元及人民幣40.2百萬元，分別佔我們於同日向客戶提供的貸款及墊款總額的1.64%及1.94%。

## 管理層討論及分析

下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的貸款組合：

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
信用貸款 <sup>(1)</sup>	346,635	170,888
保證貸款	1,678,366	1,651,250
抵押貸款	42,608	59,602
質押貸款	50	7,780
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,067,659	1,889,520

附註：

(1) 我們的信用貸款一般為小額短期貸款，並授予於信用評估程序中評估貸款涉及的風險時被評估為擁有良好信用記錄的客戶。

於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日，我們的大部分貸款為保證貸款，分別佔我們向客戶提供的貸款及墊款總額的87.4%及81.2%。

## 其他資產

下表載列我們於所示日期按性質劃分的其他資產明細：

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
預付發行債務本金及利息	25,744	25,798
預付款項	1,968	5,424
預付所得稅 <sup>(1)</sup>	—	205
其他	1,276	232
	28,988	31,659

附註：

(1) 預付所得稅指金匯小貸於二零一六年十二月三十一日超額支付的所得稅。



## 應計費用及其他應付款項

下表載列我們於所示日期按性質劃分的應計費用及其他應付款項明細

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
應付員工成本	2,279	3,453
應付利息	1,327	503
應付增值稅	1,275	978
應付收購代價	506	9,966
應付股息	—	5,917
稅金及附加費及其他應付稅項	264	150
其他應付款項	22,537	7,866
	<b>28,188</b>	<b>28,833</b>

附註：

(1) 應付股息指興耀小貸於二零一六年十二月三十一日止尚未支付的被收購前應付原股東股利。

## 當期稅項負債

我們的當期稅項負債指我們的所得稅應付款，於二零一六年十二月三十一日及二零一七年六月三十日分別為人民幣11.6百萬元及人民幣32.5百萬元。

## 資本承擔

截至二零一七年六月三十日，我們並無任何資本承擔(二零一六年十二月三十一日：無)。

## 關鍵財務指標

下表載列於所示日期的若干主要財務比率：

	截至 六月三十日 止六個月 二零一七年	截至 十二月三十一日 止年度 二零一六年
加權平均權益回報(%)	10.1 <sup>(2)</sup>	10.6
平均資產回報(%) <sup>(1)</sup>	7.0 <sup>(2)</sup>	8.5

附註：

(1) 指期間／年度利潤除以期／年初及期／年末總資產的平均餘額。

(2) 透過將實際數字除6再乘以12以年化計算。

### 資產負債比率

	於二零一七年 六月三十日	於二零一六年 十二月三十一日
資產負債比率 (%) <sup>(1)</sup>	36.4	35.4

附註：

(1) 指於期末之計息借款及已發行債券之和減現金和現金等價物及限制性存款再除以權益股東應佔總權益。

我們的資產負債率由截至二零一六年十二月三十一日的35.4%增長至二零一七年六月三十日的36.4%，主要是我們貸款需求強勁，而擴大融資槓桿。截至二零一七年六月三十日，雖然已發行債券餘額減少人民幣98.8百萬元，但我們的計息借款增加人民幣237.5百萬元。

### 關連方交易

截至二零一七年六月三十日止六個月，本公司向俞寅先生租用一項物業，應付租金人民幣約258,000元；以及向俞寅先生的妹妹租用一項物業，應付租金人民幣5.5萬元。該等關連方交易構成上市規則第14A章項下之持續關連交易，並獲全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露之規定。

董事確認此項租賃乃按公平原則進行且屬公平合理，並符合本公司及股東的整體利益。

於報告期間，俞寅先生及其他關連方已就我們若干計息借款提供保證。於二零一七年六月三十日，計息借款餘額為人民幣487.5百萬元，俞寅先生就計息借款餘額人民幣327.5百萬元提供保證，其他關聯方就計息借款餘額人民幣487.5百萬元提供保證。該等關連方交易構成上市規則第14A章項下之持續關連交易，並獲全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露之規定。

於報告期間，俞寅先生及其他關連方已就本公司向浙江省股權交易中心平台發行債券提供擔保。於二零一七年六月三十日，已發行債券餘額為人民幣179.5百萬元。該等關連交易構成上市規則第14A章項下之持續關連交易，並獲全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露之規定。



## 債務

下表載列我們於所示日期的未償還借款：

項目	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
計息借款	487,508	250,000
已發行債券	179,464	278,283
合計	666,972	528,283

我們的計息借款及已發行債券係我們擴充業務所需借款。

## 資產負債表外安排

截至二零一七年六月三十日，我們概無訂立任何資產負債表外安排(二零一六年六月三十日：無)。

## 僱用及酬金

於二零一七年六月三十日，本公司僱用約133名僱員(二零一六年六月三十日：82名)。僱員薪酬已根據中國有關政策支付。本公司按實際常規支付適當薪金及花紅。其他相應福利包括退休金、失業保險及房屋津貼等。

## 重大投資

除中國的銀行發出的理財產品外，本集團於二零一七年六月三十日止年度內並無任何重大投資。

## 重大收購及出售附屬公司、聯營公司及合資企業

本集團於截至二零一七年六月三十日止六個月並無收購或出售附屬公司、聯營公司或合營企業。

## 本集團資產押記

我們的受限制存款為銀行存款達人民幣15.0百萬元，其乃供根據轉讓及回購協議按年利率6.60%進行人民幣150.0百萬元的融資。除所披露者外，於二零一七年六月三十日，本集團並無任何資產押記(二零一六年十二月三十一日：人民幣15.0百萬元)。

### 重要投資之未來計劃及預期資金來源

於本報告日期，本集團並無任何有關任何重大投資的實質計劃。

除我們自商業銀行取得的一般銀行貸款及於浙江省股權交易中心平台融資及考慮收益權轉讓及回購及發行債務融資工具等融資外，我們預期短期內不會有任何重大外部債務融資計劃。

除上文所披露者外，本集團於二零一七年六月三十日並無任何有關重大投資之未來計劃及預期資金來源。

### 外幣風險

外匯風險於業務交易或已確認資產或負債乃以並非實體功能貨幣之貨幣計值時產生。

本集團在中國營運，而其大部分交易均以人民幣計值及結算。由於本集團於二零一七年六月三十日之資產及負債乃以本集團各公司之功能貨幣計值，故本集團之資產及負債以及其營運所產生之交易並未令本集團面臨重大外匯風險。

### 或然負債

於二零一七年六月三十日，本集團並無任何重大或然負債（二零一六年十二月三十一日：無）。

### 前景

隨著中國小額貸款公司協會的成立及《金融業企業劃型標準規定》，中國小額貸款公司所扮演的貸款中介人角色日漸受到相關機關認同，而小額貸款行業預期將會在監管方面整體受惠。

就我們線下業務的主要市場而言，德清在經濟、社會狀況、環境及政府管理方面均位居全國綜合實力百強縣。多家高科技、生物醫藥及創新企業均選擇以德清為基地或於德清進行業務，有助培育地方金融服務業。此外，德清已獲浙江省政府指定為「科技強縣」及「金融創新示範縣」。因此，我們預期德清經濟發展持續穩定，並將為我們帶來相對有利的市場環境。我們會利用資本基礎優勢，並不斷創新貸款產品、拓寬業務渠道、加大我們的市場滲透及加強我們的競爭優勢，從而增加我們的市場份額。

同時，隨著我們收購位於德清縣內的金匯小貸及德清縣內兩個鄉鎮營業網點的建立，有利於繼續擴充我們在德清的業務，因而進一步提高三農客戶的市場滲透率。



於二零一六年十一月，我們收購了位於中國浙江省杭州市的興耀小貸，使得我們的線下業務範圍擴展至杭州市，更加強了我們的競爭優勢。

此外，浙江省人民政府金融工作辦公室於二零一五年四月十三日已批准本公司與小微電商網貸平台合作（「該合作」），使本公司可以在不超過貸款總規模30%的範圍內，向經營生活品、農產品、文化用品及工業品的網上零售商提供單戶合計不超過人民幣500,000元的貸款，且相關年化利率不超過15%。該合作標志著本公司的積極發展，並正式開始進入互聯網金融業務。此等業務範圍的擴大將繼續使我們的收入渠道多樣化，打通了向全國的網上零售商提供貸款服務的渠道，及突破公司業務的地域範圍限制。

於二零一六年一月，本公司與金融大數據服務平台元寶鋪開展戰略合作，在浙江省、江蘇省和上海市範圍內建立獨家合作夥伴關係，重點開展小微純信用貸款業務，雙方努力於但不限於提供數據採集、客戶推選、產品的運行模式、研發新產品、提高品牌競爭力及確定戰略目標等領域開展戰略合作。

在此基礎上，公司與其他信譽優良的互聯網企業開展網絡小額貸款業務。

# 獨立核數師報告

## 致佐力科創小額貸款股份有限公司董事會之審閱報告

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

### 緒言

吾等已審閱載於第22至50頁的中期財務報告，其包括佐力科創小額貸款股份有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱「貴集團」)於二零一七年六月三十日的財務狀況表及截至該日止六個月期間的相關綜合損益及其他綜合收益表、權益變動表及簡明綜合現金流量表，以及附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務報告的編製須遵守其中相關條文及香港會計師公會所頒佈的香港會計準則第34號「中期財務報告」。董事負責根據香港會計準則第34號編製及呈列中期財務報告。

吾等的責任是根據吾等的審閱對中期財務報告作出結論，並按照雙方所協定之應聘條款僅向閣下全體呈列，且不作其他用途。吾等概不就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱範圍

吾等已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號「實體獨立核數師對中期財務資料的審閱」進行審閱。中期財務報告的審閱包括主要向負責財務及會計事宜的人員詢問，並實施分析及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠少於按照香港核數準則進行審核的範圍，故不能保證吾等會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事宜。因此，吾等不會發表任何審核意見。

### 結論

根據吾等的審閱工作，吾等並無注意到任何事項，致令吾等相信於二零一七年六月三十日的中期財務報告在所有重大方面並無按照香港會計準則第34號「中期財務報告」的規定編製。

#### 畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

二零一七年八月十七日

# 綜合損益及其他全面收益表

截至二零一七年六月三十日止六個月一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)



	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
利息收入		144,684	118,268
利息及佣金開支		(22,160)	(4,948)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>122,524</b>	113,320
其他淨收入	4	3,689	19
(扣除)／撥回減值虧損		(1,294)	596
行政開支		(23,517)	(18,793)
<b>除稅前利潤</b>	5	<b>101,402</b>	95,142
所得稅	6	(26,570)	(23,826)
<b>期間利潤及全面收益總額</b>		<b>74,832</b>	71,316
以下人士應佔：			
本公司權益股東		71,241	70,895
非控股權益		3,591	421
<b>期間利潤</b>		<b>74,832</b>	71,316
<b>每股盈利</b>			
基本及攤薄(人民幣)	7	0.06	0.06

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

# 綜合財務狀況表

於二零一七年六月三十日一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

	附註	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	8	128,027	29,208
限制性存款		15,000	15,000
應收利息		15,219	19,033
向客戶提供的貸款及墊款	9	1,983,906	1,807,164
固定資產	10	20,022	18,983
無形資產		1,861	36
商譽		22,502	22,502
遞延稅項資產	11	20,771	16,981
可供出售金融資產	12	30,220	72,700
其他資產	13	28,988	31,659
<b>總資產</b>		<b>2,266,516</b>	2,033,266
<b>負債</b>			
計息借款	14	487,508	250,000
應計費用及其他應付款項	15	28,188	28,833
當期稅項		32,507	11,575
已發行債券	16	179,464	278,283
<b>總負債</b>		<b>727,667</b>	568,691
<b>淨資產</b>		<b>1,538,849</b>	1,464,575

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

## 綜合財務狀況表

於二零一七年六月三十日一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

	附註	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
資本及儲備	17		
股本		1,180,000	1,180,000
儲備		260,365	189,124
本公司權益股東應佔總權益		1,440,365	1,369,124
非控股權益		98,484	95,451
總權益		1,538,849	1,464,575

經由董事會於二零一七年八月十七日批准及授權刊發。

董事長  
俞寅

執行董事  
胡海峰

公司蓋章

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

# 綜合權益變動表

截至二零一七年六月三十日止六個月一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

## 本公司權益股東應佔

	股本 人民幣千元 附註17(b)	盈餘儲備 人民幣千元 附註17(c)(i)	一般儲備 人民幣千元 附註17(c)(ii)	保留盈利 人民幣千元	合計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總權益 人民幣千元
於二零一六年一月一日 結餘	1,180,000	13,508	10,984	183,685	1,388,177	7,416	1,395,593
截至二零一六年六月三十日 止六個月的權益變動：							
期間利潤及全面收益總額	—	—	—	70,895	70,895	421	71,316
批准過往年度股息 (附註17(a))	—	—	—	(165,200)	(165,200)	—	(165,200)
於二零一六年六月三十日 的結餘	1,180,000	13,508	10,984	89,380	1,293,872	7,837	1,301,709
於二零一六年六月三十日 及二零一六年七月一日 的結餘	1,180,000	13,508	10,984	89,380	1,293,872	7,837	1,301,709
截至二零一六年十二月 三十一日止六個月的 權益變動：							
收購附屬公司	—	—	—	—	—	83,646	83,646
期間利潤及全面收益總額	—	—	—	75,252	75,252	3,968	79,220
撥入盈餘儲備	—	11,614	—	(11,614)	—	—	—
撥入一般儲備	—	—	24,797	(24,797)	—	—	—
於二零一六年十二月 三十一日的結餘	1,180,000	25,122	35,781	128,221	1,369,124	95,451	1,464,575

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

## 綜合權益變動表

截至二零一七年六月三十日止六個月一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 本公司權益股東應佔

	股本 人民幣千元 附註17(b)	盈餘儲備 人民幣千元 附註17(c)(i)	一般儲備 人民幣千元 附註17(c)(ii)	保留盈利 人民幣千元	合計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	總權益 人民幣千元
於二零一七年一月一日的結餘	1,180,000	25,122	35,781	128,221	1,369,124	95,451	1,464,575
截至二零一七年六月三十日止六個月的權益變動：							
期間利潤及全面收益總額	—	—	—	71,241	71,241	3,591	74,832
批准過往年度股息	—	—	—	—	—	(558)	(558)
於二零一七年六月三十日的結餘	1,180,000	25,122	35,781	199,462	1,440,365	98,484	1,538,849

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分。

# 簡明綜合現金流量表

截至二零一七年六月三十日止六個月一未經審核  
(除另有註明外，以人民幣千元列值)

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
<b>經營活動</b>			
經營所用現金		(20,755)	(45,128)
已付中國所得稅		(22,472)	(29,183)
<b>經營活動所用的現金淨額</b>		<b>(43,227)</b>	<b>(74,311)</b>
<b>投資活動</b>			
出售投資的所得款項		3,337,359	—
出售固定資產的所得款項		3	—
購買固定資產及無形資產的付款		(3,925)	(2,480)
收購附屬公司的付款		(9,460)	—
收購投資的付款		(3,292,917)	(42,770)
投資活動產生的其他現金流量		(5,917)	—
<b>投資活動產生/(使用)之現金淨額</b>		<b>25,143</b>	<b>(45,250)</b>
<b>融資活動</b>			
新銀行貸款的所得款項		90,000	50,000
已發行債券的所得款項		175,000	148,351
第三方其他借款的所得款項		180,000	—
償還銀行貸款		(30,000)	—
償還已發行債券		(275,000)	—
已付利息		(22,537)	(4,073)
向本公司非控股權益已付之股息		(558)	—
<b>融資活動所得現金淨額</b>		<b>116,905</b>	<b>194,278</b>
<b>現金及現金等價物增加淨額</b>		<b>98,821</b>	<b>74,717</b>
於一月一日的現金及現金等價物	8	29,208	82,572
<b>外匯匯率變動的影響</b>		<b>(2)</b>	<b>—</b>
於六月三十日的現金及現金等價物	8	128,027	157,289

第28至50頁的附註為本中期財務報告的組成部分



## 1 編製基準

本中期財務報告已根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則中適用的披露條文(包括遵守香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港會計準則(「香港會計準則」)第34號中期財務報告)所編製。本中期業績報告於二零一七年八月十七日獲授權刊發。

除預期於二零一七年年末財務報表中反映的會計政策變動外，本中期財務報告已根據二零一六年年末財務報表所採納的相同會計政策編製。有關任何會計政策變動之詳情載於附註2。

中期財務報告的編製遵守香港會計準則第34號之規定，而管理層須作出本年度迄今影響政策應用和資產及負債、收入及支出申報數額的判斷、估計及假設。實際結果可能有別於該等估計。

本中期財務報告包括簡明財務報表及經挑選的附註解釋。該等附註包括就理解本集團自二零一六年年末財務報表以來之財務狀況變動及表現而言屬重大的事件及交易之解釋。該等簡明中期財務報表及其附註並不包括就根據香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製的整份財務報表所規定的全部資料。

該等簡明綜合財務報表乃未經審核，惟本集團的外聘核數師畢馬威會計師事務所已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱工作準則第2410號實體獨立核數師對中期財務資料的審閱進行審閱。

## 2 會計政策的變動

香港會計師公會已頒佈多項香港財務報告準則修訂，該等修訂於本集團本會計期間首次生效。該等發展概無對本集團本期或過往期間的中期財務報告如何編製或呈列業績及財務狀況構成重大影響。

本集團尚未應用任何於當前會計期間尚未生效的新準則或詮釋。

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 3 淨利息收入

本集團主要業務為向中國浙江省湖州市及杭州市的客戶提供貸款。各重大收益分類的已確認金額如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
來自以下項目的利息收入		
向客戶提供的貸款及墊款	144,273	117,651
銀行存款	411	617
	144,684	118,268
來自以下項目的利息及佣金開支		
銀行借款	(9,672)	(4,223)
非銀行機構借款	(12,433)	(697)
銀行收費	(55)	(28)
	(22,160)	(4,948)
淨利息收入	122,524	113,320

本集團擁有多元客戶群，於期內並無與任何客戶的交易佔本集團淨利息收入超過10%。

期間，董事確定本集團僅有一個單獨業務部分／可報告分部，因本集團主要從事提供貸款服務，而該分部亦是本集團分配資源及評估表現的基準。

本集團主要營運地點為中國浙江省。為香港財務報告準則第8號下的分部資料披露之目的，本集團視浙江省為本公司所在地。本集團所有收益及資產均主要位於浙江省，因為其為本集團主要經營地區。



## 4 其他淨收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
來自可供出售金融資產的投資收入	1,962	—
出售向客戶提供的貸款及墊款之收益	1,084	—
政府補助金	660	18
出售固定資產之損失	(15)	—
匯兌(虧損)/收益	(2)	1
<b>合計</b>	<b>3,689</b>	<b>19</b>

## 5 除稅前利潤

除稅前利潤乃扣除下列各項後計算得出：

### (a) 員工成本

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
薪金、獎金及津貼	5,892	3,930
退休計劃供款	416	251
社會保險及其他福利	2,361	870
<b>合計</b>	<b>8,669</b>	<b>5,051</b>

本集團須參與由湖州市及杭州市市政府組織的養老金計劃，據此本集團須為中國僱員支付年度供款，該供款額為標準工資中的某一比率(由中國有關政府部門於年內決定)。除上述年度供款外，本集團並無其他有關付予中國僱員退休福利的重大責任。

### (b) 其他項目

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
無形資產攤銷	120	—
折舊開支(附註10)	942	989
有關建築物的經營租賃費用	605	444
核數師薪酬	891	859

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 6 所得稅

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
<b>當期稅項</b>		
期間中國所得稅撥備	29,377	21,145
以往年度撥備不足	983	—
<b>遞延稅項(附註11)</b>		
暫時性差異的產生及撥回	(3,790)	2,681
<b>合計</b>	<b>26,570</b>	<b>23,826</b>

附註：

- (i) 本公司及本集團於中國註冊成立之附屬公司須繳付中國所得稅，而於截至二零一七年六月三十日止六個月之法定稅率為25%（截至二零一六年六月三十日止六個月：25%）。
- (ii) 由於本集團於香港註冊成立的附屬公司於截至二零一七年六月三十日及二零一六年六月三十日止六個月並無須繳納香港利得稅之應課稅利潤，故並無就香港利得稅作出撥備。

### 7 每股盈利

每股基本盈利乃基於本公司權益股東應佔利潤約人民幣71.2百萬元（截至二零一六年六月三十日止六個月：人民幣70.9百萬元）及中期期間的已發行普通股加權平均數1,180,000,000股（截至二零一六年六月三十日止六個月：1,180,000,000股）計算得出。

由於截至二零一七年六月三十日及二零一六年六月三十日止六個月各期間均並無潛在可攤薄普通股，因此，每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

### 8 現金及現金等價物

	於二零一七年	於二零一六年
	六月三十日 人民幣千元	十二月三十一日 人民幣千元
手頭現金	2	2
銀行存款	31,154	23,152
其他	96,871	6,054
<b>現金流量表中的現金及現金等價物</b>	<b>128,027</b>	<b>29,208</b>



## 9 向客戶提供的貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
企業貸款	481,860	547,212
零售貸款	1,066,409	1,024,138
互聯網貸款	519,390	318,170
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,067,659	1,889,520
減：減值損失撥備		
— 組合評估	(60,013)	(64,884)
— 個別評估	(23,740)	(17,472)
減值損失撥備總額	(83,753)	(82,356)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,983,906	1,807,164

### (b) 按抵押物類型分析

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
信用貸款	346,635	170,888
保證貸款	1,678,366	1,651,250
抵押貸款	42,608	59,602
質押貸款	50	7,780
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,067,659	1,889,520
減：減值損失撥備		
— 組合評估	(60,013)	(64,884)
— 個別評估	(23,740)	(17,472)
減值損失撥備總額	(83,753)	(82,356)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,983,906	1,807,164

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 9 向客戶提供的貸款及墊款(續)

#### (c) 按行業分部分析

	於二零一七年六月三十日		於二零一六年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
農業、林業、畜牧業及漁業	127,760	6%	98,720	6%
建築	92,300	4%	81,300	4%
批發及零售	84,707	4%	154,889	8%
製造	62,505	3%	80,303	4%
其他	114,588	6%	132,000	7%
企業貸款	481,860	23%	547,212	29%
零售貸款	1,066,409	52%	1,024,138	54%
互聯網貸款	519,390	25%	318,170	17%
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,067,659	100%	1,889,520	100%
減：減值損失撥備	(83,753)		(82,356)	
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,983,906		1,807,164	



## 9 向客戶提供的貸款及墊款(續)

### (d) 按抵押物類型及逾期期限分析的逾期貸款

	於二零一七年六月三十日				
	逾期不足	逾期超過	逾期超過	逾期超過	合計
	三個月(包括	三個月至	六個月至	逾期超過	
	三個月)	六個月(包括	六個月至	一年(包括	
三個月)	六個月)	一年)	一年)	逾期超過	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款	6,536	1,622	7,022	4,494	19,674
保證貸款	3,693	1,717	7,593	1,400	14,403
抵押貸款	370	4,900	—	853	6,123
合計	10,599	8,239	14,615	6,747	40,200

	於二零一六年十二月三十一日				
	逾期不足	逾期超過	逾期超過	逾期超過	合計
	三個月(包括	三個月至	六個月至	逾期超過	
	三個月)	六個月(包括	六個月至	一年(包括	
三個月)	六個月)	一年)	一年)	逾期超過	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
信用貸款	3,376	4,200	4,677	—	12,253
保證貸款	4,646	3,754	394	1,103	9,897
抵押貸款	1,300	—	229	7,358	8,887
合計	9,322	7,954	5,300	8,461	31,037

逾期貸款指向客戶提供而全部或部分本金或利息已逾期一日或以上的貸款及墊款。所有金額均以向客戶提供的貸款及墊款逾期總金額(未扣除任何減值損失撥備)列示。

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 9 向客戶提供的貸款及墊款(續)

#### (e) 按減值損失撥備評估方法分析

	於二零一七年六月三十日		
	撥備組合評估的 貸款及墊款 人民幣千元	撥備個別評估的 貸款及墊款 人民幣千元	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	2,036,369	31,290	2,067,659
減：減值損失撥備	(60,013)	(23,740)	(83,753)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,976,356	7,550	1,983,906

	於二零一六年十二月三十一日		
	準備金組合評估 的貸款及墊款 人民幣千元	撥備個別評估的 貸款及墊款 人民幣千元	合計 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總額	1,862,535	26,985	1,889,520
減：減值損失撥備	(64,884)	(17,472)	(82,356)
向客戶提供的貸款及墊款淨額	1,797,651	9,513	1,807,164



## 9 向客戶提供的貸款及墊款(續)

### (f) 減值損失撥備之變動

	截至二零一七年六月三十日止六個月		
	經組合評估的	經個別評估的	合計
	減值損失撥備	減值損失撥備	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日	64,884	17,472	82,356
期間計提	—	6,448	6,448
年度撥回	(4,871)	(283)	(5,154)
收回過往年度撤銷的貸款及墊款	—	103	103
於六月三十日	60,013	23,740	83,753

	截至二零一六年十二月三十一日止年度		
	經組合評估的	經個別評估的	合計
	減值損失撥備	減值損失撥備	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於一月一日	54,932	18,022	72,954
收購附屬公司	10,387	2,065	12,452
年度計提	7,696	2,191	9,887
年度撥回	(7,692)	(1,415)	(9,107)
撤銷	(439)	(4,178)	(4,617)
收回過往年度撤銷的貸款及墊款	—	787	787
於十二月三十一日	64,884	17,472	82,356

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 9 向客戶的提供的貸款及墊款(續)

#### (g) 按信貸質素分析

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
向客戶提供的貸款及墊款總餘額		
未逾期亦未減值	2,026,670	1,858,483
已逾期但未減值	9,699	4,052
已減值	31,290	26,985
	2,067,659	1,889,520
減：減值損失撥備		
未逾期亦未減值	(59,116)	(64,560)
已逾期但未減值	(897)	(324)
已減值	(23,740)	(17,472)
	(83,753)	(82,356)
淨餘額		
未逾期亦未減值	1,967,554	1,793,923
已逾期但未減值	8,802	3,728
已減值	7,550	9,513
	1,983,906	1,807,164



## 10 固定資產

	辦公室及		汽車	電子設備	租賃物業		合計
	物業	其他設備			裝修		
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
<b>成本：</b>							
於二零一六年一月一日	—	730	1,565	1,143	4,556		7,994
收購附屬公司	—	280	415	—	—		695
添置	13,366	173	1,079	352	1,632		16,602
於二零一六年十二月三十一日及二零一七年一月一日							
添置	1,719	77	31	150	22		1,999
出售	—	(94)	—	(39)	—		(133)
於二零一七年六月三十日							
	15,085	1,166	3,090	1,606	6,210		27,157
<b>累計折舊：</b>							
於二零一六年一月一日	—	(532)	(686)	(368)	(2,246)		(3,832)
收購附屬公司	—	(185)	(374)	—	—		(559)
年度計提	—	(157)	(398)	(261)	(1,101)		(1,917)
於二零一六年十二月三十一日及二零一七年一月一日							
期間計提	(33)	(59)	(227)	(136)	(487)		(942)
出售	—	76	—	39	—		115
於二零一七年六月三十日							
	(33)	(857)	(1,685)	(726)	(3,834)		(7,135)
<b>賬面淨值：</b>							
於二零一七年六月三十日	15,052	309	1,405	880	2,376		20,022
於二零一六年十二月三十一日	13,366	309	1,601	866	2,841		18,983

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 11 遞延稅項資產

於期內，綜合財務狀況表中已確認遞延稅項資產之組成部分及其變動如下：

遞延稅項資產源於：	減值損失撥備 人民幣千元	應計開支 人民幣千元	已確認 稅務損失 人民幣千元	合計 人民幣千元
於二零一六年一月一日	13,765	757	2,444	16,966
收購附屬公司	2,680	29	—	2,709
自損益扣除	28	(278)	(2,444)	(2,694)
於二零一六年十二月三十一日及 二零一七年一月一日	16,473	508	—	16,981
計入損益(附註6)	3,412	378	—	3,790
於二零一七年六月三十日	19,885	886	—	20,771

### 12 可供出售金融資產

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
理財產品(附註)	30,220	72,700

附註：理財產品乃由一間中國銀行發出，為非上市證券。

### 13 其他資產

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
預付發行債務本金及利息	25,744	25,798
預付款項	1,968	5,424
預付所得稅	—	205
其他	1,276	232
	28,988	31,659



## 14 計息借款

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
銀行貸款(附註(i))		
— 由關連方保證	160,000	100,000
來自回購協議項下第三方的借款(附註(ii))		
— 由關連方保證	150,000	150,000
來自第三方的其他借款(附註(iii))		
— 由關連方保證	177,508	—
	<b>487,508</b>	250,000

附註：

- (i) 本集團所有銀行借款均須符合與金融機構訂立的借款安排中常見之契約。倘本集團違反契約，該等貸款將須按要求支付。本集團會定期監察該等契約之遵守情況。於二零一七年六月三十日及於二零一六年十二月三十一日，本集團概無違反任何與銀行貸款有關之契約。
- (ii) 根據本公司與一間中國的資產管理公司於二零一六年八月所訂立的轉讓及回購協議，本公司透過轉讓及回購本集團若干貸款的收益權按年利率6.6%計息取得融資人民幣150.0百萬元。上述交易乃由若干股東抵押彼等於本公司的股份權益作保證。
- (iii) 二零一七年五月及六月，本集團於中國的交易平台發行融資產品，每年以6.4%的利率獲得面值總額為人民幣180.0百萬元的融資。融資於二零一八年五月二十一日至二零一八年六月十九日期間到期。上述交易由相關股東及關連方擔保。

## 15 應計費用及其他應付款項

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
應付員工成本	2,279	3,453
應付利息	1,327	503
應付增值稅	1,275	978
應付收購代價	506	9,966
應付股息	—	5,917
稅金及附加費及其他應付稅項	264	150
其他應付款項	22,537	7,866
	<b>28,188</b>	28,833

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 16 已發行債券

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
按攤銷成本計算之債券(附註)	179,464	278,283

附註：面值合共為人民幣175.0百萬元且為期六個月的債務證券已分別於二零一七年一月及二月發行。年化票息率為6.0%。

### 17 資本、儲備及股息

#### (a) 股息

歸屬於上一財政年度的應付權益股東之股息於中期內批准。

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
於下一中期期間批准向本公司權益股東派發的上一財政年度末期股息，每股零元(截至二零一六年六月三十日止六個月：每股人民幣0.14元)	—	165,200

#### (b) 股本

於二零一七年六月三十日，股本指本公司1,180,000,000股每股面值人民幣1.0元的普通股。

#### (c) 儲備之性質及用途

##### (i) 盈餘儲備

盈餘儲備指法定盈餘儲備公積金。本公司須將其根據中國財政部(「財政部」)頒佈的企業會計準則及其他相關規定釐定的淨利潤的10%轉撥至法定盈餘儲備公積金，直至儲備公積金餘額達到其註冊資本的50%。

在獲於中國成立的實體的權益持有人批准的情況下，法定盈餘儲備可用於抵銷累計虧損(如有)，亦可轉換為資本，惟法定盈餘儲備結餘在該資本化後不得低於註冊資本的25%。

於向法定盈餘儲備作出撥款後，本公司在經股東批准後，亦可將淨利潤撥至任意盈餘儲備。待股東批准後，任意盈餘儲備可用於抵銷過往年度的虧損(如有)，並可轉換為資本。



## 17 資本、儲備及股息(續)

### (c) 儲備之性質及用途

#### (ii) 一般儲備

根據相關法規，本公司及其在中國從事小額貸款業務的附屬公司須從稅後利潤中提取部分金額作為一般儲備，金額為風險資產總額期末結餘的1.5%，以該等資產抵銷可能出現的損失。

## 18 金融工具之公允價值計量

### (a) 以公允價值計量的金融資產及負債

#### (i) 公允價值層級

下表呈列於報告期末按經常性基準計量的本集團金融工具的公允價值，歸類至香港財務報告準則第13號公允價值計量定義的三層公允價值層級。公允價值計量歸類的層級經參考估值技術中使用的輸入值的可觀察性及重要性釐定如下：

第1層估值： 僅以第1層輸入值計量公允價值，即同一資產或負債於計量日在活躍市場的未調整報價。

第2層估值： 以第2層輸入值計量之公允價值，即未能符合第1層及不使用不可觀察重要輸入值的可觀察輸入值。不可觀察之輸入值為並無市場數據可作參考之輸入值。

第3層估值： 使用不可觀察重要輸入值計量之公允價值。

	於二零一七年六月三十日			
	第1層 人民幣千元	第2層 人民幣千元	第3層 人民幣千元	合計 人民幣千元
可供出售金融資產				
理財產品	—	30,220	—	30,220

	於二零一六年十二月三十一日			
	第1層 人民幣千元	第2層 人民幣千元	第3層 人民幣千元	合計 人民幣千元
可供出售金融資產				
理財產品	—	72,700	—	72,700

#### (ii) 用於第2層公允價值計量的估值方法及輸入數據

理財產品的公允價值根據報告期末由發行銀行發佈的收益確認。

### 18 金融工具之公允價值計量(續)

#### (b) 按公允價值以外者計值的金融資產及負債的公允價值

本集團以成本或攤銷成本列賬的金融工具賬面值，與其於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日之公允價值並無重大差異。

### 19 財務風險管理

本集團會在正常業務過程中面對信用風險、流動資金風險及利率風險。本集團面對的該等風險及本集團用以管理該等風險的財務風險管理政策與慣例載述如下。

#### (a) 信用風險

信用風險源自客戶無力或不願履行其財務責任或對本集團的承諾。其主要源自本集團的小額貸款業務及庫務業務，例如投資理財產品。

##### 小額貸款業務產生的信用風險

本集團的信用風險主要源自小額貸款業務。本集團已設立相關機制，以覆蓋小額貸款業務的關鍵營運環節的信用風險，包括貸前評估、信貸審批及貸後監察。於貸前評估階段，本集團委派業務及市場推廣部及風險管理部進行客戶接納及盡職審查。於信貸審批階段，視乎貸款金額而定，所有貸款申請須接受本集團副總經理、總經理或貸審會評估及批核。於貸後監察階段，本集團進行現場視察及遙距查詢，透過評估不同範疇以偵測潛在風險，包括但不限於客戶的營運及財務狀況、抵押物狀況及其他還款來源。

本集團採用貸款風險分類方法管理其貸款組合風險。貸款一般按風險水平分為正常、關注、次級、可疑及損失。次級、可疑及損失貸款被視為已減值貸款及墊款。當一項或多項事件發生顯示存在客觀損失證明時，該貸款及墊款被分類為已減值貸款及墊款。貸款組合的減值損失將按適當情況而以組合或個別方式評估。



## 19 財務風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

五類貸款及墊款的主要定義載列如下：

正常類：	借款人能夠履行貸款條款，沒有理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
關注類：	儘管存在一些可能對償還產生不利影響的因素，但借款人目前有能力償還貸款及利息。
次級類：	借款人的還款能力出現明顯問題，無法完全依靠其正常業務收入足額償還貸款本息，即使調用抵押物或保證，也可能會造成一定損失。
可疑類：	借款人無法足額償還貸款本息，即使調用抵押物或保證，也肯定要造成較大損失。
損失類：	在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

當若干數量的客戶從事相同的業務活動、位於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性，他們的履約能力將受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團的經營業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。由於本集團主要在浙江省湖州市及杭州市經營小額貸款業務，其貸款組合因此承擔一定程度的地理集中風險，並可能因經濟狀況出現變動而受到影響。於二零一七年六月三十日，本集團最大客戶及五大客戶分別結欠客戶貸款及墊款總額的1.45%（二零一六年十二月三十一日：1.96%）及5.51%（二零一六年十二月三十一日：7.94%）。

本集團所承受的最高信用風險為於報告期末每類金融資產的賬面淨值。

#### 其他信用風險

本集團採用信用評級方法管理庫務業務的信用風險，並於交易前參考中國人民銀行普遍認可的主要評級機構而評估交易對手評級。

就應收利息及其他資產而言，本公司會對要求超過一定信貸金額的所有客戶進行個別信用評估。該等評估集中於客戶過往繳付到期款項之過往歷史及現時的付款能力，以及考慮客戶之具體賬戶資料及客戶營運所在地之經濟環境。本集團一般不會自客戶獲取抵押物。

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 19 財務風險管理 (續)

#### (b) 流動資金風險

管理層定期監察本集團的流動資金需求，以確保本集團維持足夠的現金儲備以應付短期及長期的流動資金需求。

下表提供以本集團於報告期末的金融資產及負債之合約未貼現現金流量(包括使用合約利率計算的利息付款)為依據的餘下合約到期情況分析：

	於二零一七年六月三十日					
	逾期／	三個月至			合計	賬面值
	按要求償還	三個月內	一年	一年至五年		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
<b>資產</b>						
現金及現金等價物	128,027	—	—	—	128,027	128,027
限制性存款	—	15,293	—	—	15,293	15,000
應收利息	2,262	7,660	5,297	—	15,219	15,219
向客戶提供的貸款及 墊款	40,200	515,314	1,673,388	16,930	2,245,832	1,983,906
可供出售金融資產	30,220	—	—	—	30,220	30,220
其他資產	1,276	—	—	—	1,276	1,276
合計	201,985	538,267	1,678,685	16,930	2,435,867	2,173,648
<b>負債</b>						
計息借款	—	(223,048)	(282,197)	—	(505,245)	(487,508)
應計費用及其他應付 款項	(12,048)	(670)	(11,652)	—	(24,370)	(24,370)
已發行債券	—	(128,719)	(51,488)	—	(180,207)	(179,464)
合計	(12,048)	(352,437)	(345,337)	—	(709,822)	(691,342)
	189,937	185,830	1,333,348	16,930	1,726,045	1,482,306



## 19 財務風險管理(續)

### (b) 流動資金風險(續)

	於二零一六年十二月三十一日					
	逾期／	三個月至			合計	賬面值
	按要求償還	三個月內	一年	一年至五年		
人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	
<b>資產</b>						
現金及現金等價物	29,208	—	—	—	29,208	29,208
限制性存款	—	—	15,293	—	15,293	15,000
應收利息	216	13,384	5,433	—	19,033	19,033
向客戶提供的貸款及 墊款	31,037	527,167	1,459,963	21,424	2,039,591	1,807,164
可供出售的金融資產	72,700	—	—	—	72,700	72,700
其他資產	232	—	—	—	232	232
合計	133,393	540,551	1,480,689	21,424	2,176,057	1,943,337
<b>負債</b>						
計息借款	—	(3,439)	(256,433)	—	(259,872)	(250,000)
應計費用及其他應付 款項	(16,725)	(697)	(6,830)	—	(24,252)	(24,252)
已發行債券	—	(154,537)	(128,715)	—	(283,252)	(278,283)
合計	(16,725)	(158,673)	(391,978)	—	(567,376)	(552,535)
	116,668	381,878	1,088,711	21,424	1,608,681	1,390,802

### (c) 利率風險

本集團主要從事提供小額貸款服務。其利率風險主要源自銀行存款、向客戶提供的貸款及墊款以及計息借款。

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 19 財務風險管理(續)

#### (c) 利率風險(續)

下表詳列本集團資產及負債於報告期末的利率詳情：

	二零一七年 六月三十日 人民幣千元	二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
固定利率		
金融資產		
— 限制性存款	15,000	15,000
— 向客戶提供的貸款及墊款	1,983,906	1,807,164
金融負債		
— 計息借款	(487,508)	(250,000)
— 已發行債券	(179,464)	(278,283)
淨值	1,331,934	1,293,881
浮動利率		
金融資產		
— 現金及現金等價物	31,154	23,152
— 可供出售的金融資產	30,220	72,700
淨值	61,374	95,852
固定利率借款淨額佔總借款的百分比	100.00%	100.00%

### 20 承擔

根據不可撤銷的物業經營租賃應付的未來最低租賃款項總額如下：

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
一年內	770	250
超過一年但於五年內	773	37
合計	1,543	287

本集團為根據經營租賃持有的若干物業的承租人。首段租賃期一般為1至5年，並可於期末重新磋商所有條款。概無租賃包括或然租金。



## 21 重大關連方交易

### (a) 與主要管理人員之間的交易

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
主要管理人員薪酬	1,454	1,613
經營租賃費用(附註(i))	258	258
獲取來自第三方的擔保(附註(ii))	180,000	—
獲取已發行債券保證(附註(iii))	175,000	150,000
解除已發行債券保證(附註(iii))	(275,000)	—

附註：

- (i) 經營租賃費用乃就租賃辦事處而向俞寅先生支付。
- (ii) 截至二零一七年六月三十日止六個月期間，第三方其他借款的擔保由俞寅先生免費提供。關於第三方其他借款的詳情，請參見附註14(iii)。
- (iii) 截至二零一七年六月三十日止六個月期間發行的債券由俞寅先生免費提供。有關發行債券的詳情，請參閱附註16。

### (b) 與主要管理人員的結餘

	於二零一七年	於二零一六年
	六月三十日 人民幣千元	十二月三十一日 人民幣千元
根據回購協議從第三方借款獲得的保證	150,000	150,000
第三方獲取的其他借款保證(附註(i))	180,000	—
獲取已發行債券保證	175,000	275,000
其他應付款項(附註(ii))	258	—

附註：

- (i) 根據回購協定，於二零一七年六月三十日從第三方借款獲得的擔保由俞寅先生免費提供。有關根據此回購協議來自第三方的借款的詳情，請參閱附註14(ii)。
- (ii) 於二零一七年六月三十日，其他應付款項為應付給俞寅先生的經營租賃費用。

## 未經審核中期財務報告附註

(除另有註明外，以人民幣千元列值)

### 21 重大關連方交易(續)

#### (c) 與其他關連方的交易

	截至六月三十日止六個月	
	二零一七年 人民幣千元	二零一六年 人民幣千元
經營租賃費用	55	55
獲取銀行貸款保證(附註(i))	90,000	50,000
獲取第三方其他借款保證(附註(ii))	180,000	—
獲取已發行債券保證(附註(iii))	175,000	150,000
解除銀行貸款保證(附註(i))	(30,000)	—
解除已發行債券保證(附註(iii))	(275,000)	—

附註：

- (i) 截至二零一七年六月三十日止六個月期間的銀行貸款擔保由本集團其他關連方免費提供。有關銀行貸款的詳情，請參閱附註14(i)。
- (ii) 截至二零一七年六月三十日止六個月期間第三方提供的其他借款擔保由本集團其他關連方免費提供。關於第三方其他借款的詳情，請參見附註14(ii)。
- (iii) 截至二零一七年六月三十日止六個月期間發行的債券擔保事項由本集團其他關連方免費提供。有關發行債券的詳情，請參閱附註16。

#### (d) 與其他關連方的結餘

	於二零一七年 六月三十日 人民幣千元	於二零一六年 十二月三十一日 人民幣千元
	獲取銀行貸款保證	160,000
根據回購協議從第三方借款獲得的保證(附註)	150,000	150,000
獲取第三方其他借款保證	180,000	—
獲取已發行債券保證	175,000	275,000
其他應付款項	55	—

附註：於二零一七年六月三十日期間根據此回購協定從第三方借款所得的擔保由本集團其他關連方免收提供。關於第三方在回購協議下借款的詳情，請參見附註14(ii)。



## **22 截至二零一七年六月三十日止六個月已頒佈但尚未生效的修訂、新訂準則及詮釋的潛在影響**

一些修訂及新訂準則自二零一七年一月一日起開始的年度期間有效，並且允許提前申請。然而，本集團尚未在編製本中期財務報告時儘早採納任何新的或經修訂的標準。

### **香港財務報告準則第9號，金融工具**

本集團正在評估該等修訂於生效初期之影響。特別是，就香港財務報告準則第9號而言，其要求公司採用12個月或終身預期信貸虧損法評估減值撥備，鑒於本集團主要營運短期融資業務，年期不到12個月，故本集團認為，採納此項香港財務報告準則第9號之新減值模式不太可能對本集團的經營業績及財務狀況產生重大影響。

就本集團目前歸類為「可供出售金融資產」之金融資產而言，該等資產為於財富管理產品的投資，本集團將按根據香港財務報告準則第9號將其分類為透過損益入賬之公平值。此項變動可能導致會計政策發生變化，乃由於可供出售投資之現行會計政策為於其他全面收益確認公平值變動，直至出售或減值，而收益或虧損則重新分類至損益。此項變動將不會對本集團的資產淨值及全面收入總額產生影響，但會對呈報之業績金額(如溢利及每股盈利)產生影響。

### **香港財務報告準則第16號，租賃**

國際會計準則理事會於二零一六年一月發佈了國際財務報告準則第16號租賃，取代了國際會計準則第17號的現行指導。新準則要求公司為承租人提供資產負債表。新準則亦會在租賃期限內會根據實際情況進行更正，並在租賃及服務合同之間引入了明顯的分界線。

根據「國際財務報告準則第16號」租賃，就承租人而言，融資租賃及經營租賃之間不再區別。相反，在實際使用權的情況下，承租人通過承認使用權(ROU)資產及租賃責任確認所有租賃資產負債表。

出租人會計基本不變，即出租人繼續將租賃分類為融資租賃及經營租賃。然而，出租人會計的細節有些許變化。例如，出租人應用新定義的租賃、出售及回租指導、分租賃指導及披露要求。

本公司目前正在評估該準則對其財務狀況及業績的影響。

## 其他資料

### 企業管治

本公司致力維持高水平企業管治及以透明的方式保障股東權益。

截至本報告日期，董事會包括四名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事。董事會已採納企業管治守則的守則條文。於截至二零一七年六月三十日止六個月整段期間內，本公司已完全遵守企業管治守則。

### 上市發行人董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納標準守則作為董事進行本公司證券交易的行為守則。經向全體董事會成員作出特定查詢後，彼等確認其於截至二零一七年六月三十日止六個月整段期間已遵守標準守則訂明的相關準則。

### 股本

於二零一七年六月三十日，本公司已發佈股本總額為人民幣1,180,000,000元，分為1,180,000,000股每股面值人民幣1.00元的股份，其中內資股為880,000,000股，H股為300,000,000股。



## 董事、監事及最高行政人員於證券中的權益

於二零一七年六月三十日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或任何本公司相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括其根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述名冊內的權益或淡倉，或根據標準守則須知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

### (i) 董事於本公司股份中的權益

董事姓名	股份類別	股份數目	權益性質	佔相關類別股份概約百分比 <sup>(1)</sup>	佔已發行股份總額概約百分比 <sup>(1)</sup>
俞寅	內資股	88,000,000 (L)	實益擁有人 <sup>(2)</sup>	10.00%	7.46%
	內資股	307,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	34.89%	26.02%
鄭學根	內資股	2,992,000 (L)	實益擁有人	0.34%	0.25%
胡海峰	內資股	10,630,400 (L)	實益擁有人	1.21%	0.90%
潘忠敏	內資股	11,792,000 (L)	受控法團權益 <sup>(3)</sup>	1.34%	1.00%

### (ii) 監事於本公司股份中的權益

監事姓名	股份類別	股份數目	權益性質	佔相關類別股份百分比 <sup>(1)</sup>	佔已發行股份總額百分比 <sup>(1)</sup>
沈姪敏	內資股	13,511,520 (L)	實益擁有人	1.54%	1.15%

附註：

(1) 有關計算以於二零一七年六月三十日本公司已發行合共1,180,000,000股普通股為基準，當中包括880,000,000股內資股及300,000,000股H股。

(2) 於二零一四年四月二十八日，俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源訂立一致行動協議，據此，彼等共同及個別地承諾，彼等本身連同其聯繫人或透過其所控制的公司將採納一個建立共識的方法，以按一致基準達致決定，並於本公司(及其附屬公司(將來如有))的股東大會上根據該等決定行使彼等的投票權。因此，俞有強先生(透過德清銀天、佐力控股及普華能源)、俞寅先生、沈海鷹先生(由其本身以及透過鼎盛投資及佐力控股)、張建明先生及普華能源共同控制本公司已發行股份總數約33.48%。由於一致行動協議及根據證券及期貨條例，普華能源、俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生及張建明先生各自被視為於本公司已發行股份總數約33.48%中擁有權益。

(3) 潘忠敏先生持有邦尼纖維的75.50%股權，而邦尼纖維則持有本公司已發行股份總額約1.00%。根據證券及期貨條例，潘忠敏先生被視為於本公司已發行股本總額約1.00%中擁有權益。

(4) 「L」字母指該人士於有關證券持有的好倉。

除上文所披露者外，於二零一七年六月三十日，董事、本公司監事或最高行政人員概無登記於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債權證中(i)根據證券及期貨條例第XV部第7及第8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例的相關條文被當作或視為擁有的權益或淡倉）；或(ii)根據證券及期貨條例第352條須載入該條所述名冊內的任何權益或淡倉；或(iii)根據標準守則須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉。

### 主要股東的權益及淡倉

就董事所知，於二零一七年六月三十日，以下人士或法團於本公司的股份、相關股份或債權證中擁有或被視為或當作擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條所須存置的登記冊的權益或淡倉：

股東	股份類別	股份數目	權益性質	佔相關類別 股份百分比 <sup>(1)</sup>	佔已發行股份 總額百分比 <sup>(1)</sup>
俞有強先生	內資股	395,061,040 (L)	受控法團權益 <sup>(2)(3)</sup>	44.89%	33.48%
普華能源	內資股	264,000,000 (L)	實益擁有人 <sup>(2)</sup>	30.00%	22.37%
	內資股	131,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	14.89%	11.11%
佐力控股	內資股	395,061,040 (L)	受控法團權益 <sup>(2)(4)</sup>	44.89%	33.48%
德清銀天	內資股	395,061,040 (L)	受控法團權益 <sup>(2)(5)</sup>	44.89%	33.48%
俞寅先生	內資股	88,000,000 (L)	實益擁有人 <sup>(2)</sup>	10.00%	7.46%
	內資股	307,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	34.89%	26.02%
沈海鷹先生	內資股	23,760,000 (L)	實益擁有人 <sup>(2)</sup>	2.70%	2.01%
	內資股	371,301,040 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	42.19%	31.47%
鼎盛投資	內資股	395,061,040 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	44.89%	33.48%
張建明先生	內資股	19,301,040 (L)	實益擁有人 <sup>(2)</sup>	2.19%	1.64%
	內資股	375,760,000 (L)	與另一人共同持有的權益 <sup>(2)</sup>	42.70%	31.84%

股東	股份類別	股份數目	權益性質	佔相關類別 股份百分比 <sup>(1)</sup>	佔已發行股份 總額百分比 <sup>(1)</sup>
中融國際信託 有限公司	H股	76,920,000 (L)	信託人	25.64%	6.52%
許正輝先生	H股	34,600,000 (L)	實益擁有人	11.53%	2.93%
邱曉梅女士	H股	34,600,000 (L)	配偶權益 <sup>(6)</sup>	11.53%	2.93%
安信乾盛財富 管理(深圳) 有限公司	H股	36,662,000 (L)	信託人	12.22%	3.11%
上海海通證券 資產管理 有限公司	H股	36,662,000 (L)	信託人	12.22%	3.11%
彭濤先生	H股	67,830,000 (L)	實益擁有人	22.61%	5.75%

附註：

- (1) 有關計算以於二零一七年六月三十日本公司已發行合共1,180,000,000股普通股為基準，當中包括880,000,000股內資股及300,000,000股H股。
- (2) 於二零一四年四月二十八日，俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生、張建明先生及普華能源訂立一致行動協議，據此，彼等共同及個別地承諾，彼等本身連同其聯繫人或透過其所控制的公司將採納一個建立共識的方法，以按一致基準達致決定，並於本公司(及其附屬公司(將來如有)的股東大會上根據該等決定行使彼等的投票權。因此，俞有強先生(透過德清銀天、佐力控股及普華能源)、俞寅先生、沈海鷹先生(由其本身以透過鼎盛投資及佐力控股)、張建明先生及普華能源共同控制本公司已發行股份總額約33.48%。由於一致行動協議及根據證券及期貨條例，普華能源、俞有強先生、俞寅先生、沈海鷹先生及張建明先生各自被視為於本公司已發行股份總額約33.48%中擁有權益。
- (3) 由於普華能源由俞有強先生間接控制，故俞有強先生被視為於普華能源持有之全部股份中擁有權益。
- (4) 普華能源由佐力控股全資擁有。根據證券及期貨條例，佐力控股被視為於普華能源持有之全部股份中擁有權益。
- (5) 德清銀天由俞有強先生全資擁有並持有佐力控股約51.93%的股權。佐力控股由德清銀天控制，因此，德清銀天被視為於佐力控股持有的全部股份中擁有權益。
- (6) 邱曉梅女士為許正輝先生之配偶。根據證券及期貨條例，邱曉梅女士被視為於許正輝先生擁有權益的相同數目股份中擁有權益。
- (7) 字母[L]指該人士於有關證券持有的好倉。

除上文所披露者外，於二零一七年六月三十日，董事概不知悉任何其他人士或法團於本公司的股份、相關股份或債權證中擁有或被視為或當作擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及第3分部的條文須向本公司披露或記錄於根據證券及期貨條例第336條所須存置的登記冊的權益或淡倉。

### 購買、出售或贖回本公司上市證券

截至二零一七年六月三十日止六個月，本集團概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

### 股息

董事會議決並不實派截至二零一七年六月三十日止六個月之中期股息(二零一六年：零港元)。

### 報告期後事件

於二零一七年七月六日，本公司與佐力控股訂立一項租約，據此，佐力控股已同意向本公司出租佐力大廈辦公樓第10至13層以及22層及佐力大廈辦公樓之公共區域(包括但不限於員工食堂、活動室、展示廳、檔案室及車庫，該等區域由租戶共享)，其位於中國浙江德清德清大道)，租期自二零一七年七月七日起至二零二零年七月六日止為期三年(「租賃」)。

德清普華能源為本公司之控股股東，故根據上市規則，其為本公司之關連人士。佐力控股(即普華能源之控股公司)為普華能源之聯繫人，故根據上市規則，其亦為本公司之關連人士。

租約項下之交易構成持續交易。由於佐力控股為本公司之關連人士，故根據上市規則第14A章，該持續交易構成本公司之一項持續關連交易。

由於參照租約項下之年度上限計算之一項或多項適用百分比率(載於上市規則第14.07條)高於0.1%但低於5%，故根據上市規則第14A章，租約項下擬進行之交易須遵守申報、公告及年度審閱規定，但豁免遵守通函及獨立股東批准規定。

### 控股股東質押股份

於二零一六年八月五日，本公司控股股東俞寅先生、沈海鷹先生及張建明先生已質押各自持有的88,000,000股、23,760,000股及19,301,000股內資股(「質押股份」)(分別佔本公司已發行股份總額約7.46%、2.01%及1.64%)予長安，作為本公司與長安之間的一份轉讓及回購協議(「協議」)項下本公司責任之擔保。於本報告日期，質押股份合共相當於本公司已發行股份總額約11.11%。

協議屬本公司一項融資活動，而本公司會將根據協議自長安取得的資金用於其貸款業務。於本報告日期，質押股份之質押尚未獲解除。

有關此項交易的詳情，請參閱本公司日期為二零一六年八月五日的公告。



## 審計委員會

本公司審計委員會已審閱中期業績。

承董事會命  
佐力科創小額貸款股份有限公司  
董事長  
俞寅

香港，二零一七年八月十七日