

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告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**CHINA RONGZHONG FINANCIAL HOLDINGS COMPANY LIMITED**

**中國融眾金融控股有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：03963)

## 自願性公告

### 背景

於本公告日期，中國融眾有24筆銀行提供的貸款，總餘額約為人民幣407.7百萬元（相當於約485.4百萬港元）。其中，總餘額約為人民幣195.2百萬元（相當於約232.4百萬港元）的12筆貸款已於二零二一年六月二十一日到期。

大約於二零二一年四月二十八日，中國融眾向銀行申請：

- (1) 延展銀行所提供總餘額約為人民幣407.7百萬元（相當於約485.4百萬港元）的24筆貸款；及
- (2) 向融眾資本投資轉讓銀行提供的24筆貸款，

及如獲批准，在每種情況下，均須按照與該等延展及／或轉讓有關的最終協議中進一步規定的條款進行。

### 貸款延展協議

董事會謹此宣佈，於二零二一年六月二十一日，中國融眾與銀行訂立貸款延展協議，以將銀行提供的原到期日均為二零二一年六月二十一日的12筆貸款的還款日期延展至二零二二年七月五日。

貸款延展協議（就全部12筆貸款而言）的主要條款載列如下：

日期：	二零二一年六月二十一日
貸款人：	銀行
借款人：	中國融眾
貸款總額：	約人民幣195.2百萬元（相當於約232.4百萬港元）
利率：	年利率為全國銀行間同業拆借中心提供的基礎利率加10個基點

違約利息： 利率的150%

還款日期： 二零二二年七月五日

擔保人： 本公司控股股東（即Perfect Honour Limited，為聯交所上市公司金榜集團控股有限公司（股份代號：172）的全資附屬公司）及本公司主要股東（即Silver Creation Investments Limited，一家於英屬處女群島註冊成立的有限公司）的合營企業；三名獨立第三方及本公司附屬公司一名董事

經中國融眾與銀行進行商務磋商，以及為促進上述申請的審批，中國融眾同意作出如下承諾：

- (a) 中國融眾已提供（其中包括）融資租賃客戶的還款計劃，當中涉及中國融眾解除（及中國融眾已開始對有關解除的過程）其對土地使用權的查封，以促進融資租賃客戶的住宅項目的銷售，進而預期產生營運現金流以供日後還款；
- (b) 中國融眾已同意或將作出次級承諾，令融資租賃客戶的三名債權人的債務將高於（以總限額約人民幣10億元（相當於約12億港元）為限）中國融眾的債務（本公司預計融資租賃客戶的住宅項目將產生銷售所得款項不少於約人民幣20億元（相當於約24億港元），進而產生足夠的資金悉數償還結欠三名債權人及中國融眾的全部債務）；及
- (c) （主要目的就促進轉讓24筆貸款而言）中國融眾將於銀行開設指定銀行賬戶，用於未來在完成建議轉讓全部24筆貸款後存放若干融資租賃客戶產生的融資租賃應收款項（該等融資租賃應收款項於二零二零年九月三十日的總賬面淨值約為人民幣287.4百萬元（相當於約342.1百萬港元））。於本公告日期，中國融眾尚未於銀行開設指定銀行賬戶。

貸款延展協議的條款（包括上述承諾）乃經銀行與中國融眾公平磋商後釐定。經考慮(i)中國融眾提供的擔保措施及(ii)市場利率後，董事認為，貸款延展協議的條款（包括中國融眾將予作出的承諾）屬公平合理，並符合本公司及其股東的整體利益。

## 潛在轉讓貸款

本公司亦已向銀行申請向融眾資本投資轉讓銀行提供的全部24筆貸款。董事認為，鑒於本集團的現金水平相對較低，建議轉讓24筆貸款（倘落實）可使本集團維持良好之財務靈活性及加強本公司之資產負債表。

於本公告日期，由銀行提供的24筆貸款自中國融眾轉讓予融眾資本投資之建議尚處於銀行申請階段。銀行與中國融眾之間及中國融眾與融眾資本投資之間並無就有關貸款轉讓訂立任何協議。倘本公司就有關貸款轉讓取得銀行批准及/或訂立任何有關協議，則本公司將根據上市規則適時作出必要披露（並取得股東之相關批准）。

## 釋義

銀行	指	一家於中國註冊成立之股份制商業銀行
董事會	指	本公司董事會
本公司	指	中國融眾金融控股有限公司，一家於開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司及根據香港法例第622章公司條例第16部登記為非香港公司，其已發行股份於香港聯合交易所有限公司上市
董事	指	本公司董事
融資租賃客戶	指	一家於中國成立的有限公司，其主要業務為房地產開發、休閒及娛樂服務營運，並為獨立第三方
本集團	指	本公司及其附屬公司
港元	指	港元，香港的法定貨幣
獨立第三方	指	並非本公司關連人士（定義見上市規則），且獨立於本公司及其關連人士（定義見上市規則）並與彼等概無關連之任何人士或公司
土地使用權	指	融資租賃客戶擁有並由中國融眾查封之位於武漢市金銀湖區土地面積約255,851平方米之土地使用權

上市規則	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
貸款延展協議	指	銀行(作為貸款人)與中國融眾(作為借款人)所訂立日期為二零二一年六月二十一日的12份貸款延展協議
中國	指	中華人民共和國
融眾資本投資	指	融眾資本投資集團有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司，本公司控股股東(即Perfect Honour Limited，為聯交所上市公司金榜集團控股有限公司(股份代號：172)的全資附屬公司)及本公司主要股東(即Silver Creation Investments Limited，一家於英屬處女群島註冊成立的有限公司)的合營企業，根據上市規則第14A章各自為本公司的關連人士
中國融眾	指	融眾國際融資租賃有限公司，一家於中國註冊成立的有限公司，為本公司的全資附屬公司
人民幣	指	人民幣，中國的法定貨幣

承董事會命  
中國融眾金融控股有限公司  
執行董事  
黃凱恩

香港，二零二一年六月二十八日

於本公告日期，本公司執行董事為黃凱恩女士；本公司非執行董事為陳帥先生、黃悅怡女士、黃逸怡女士及黃銘斌先生；及本公司獨立非執行董事為李志榮先生、伍穎聰先生及于洋先生。