

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。



## 須予披露交易 提供財務資助

### 提供財務資助

董事會欣然宣佈，於二零二四年一月二十五日，城開小額貸款(作為貸款人)與客戶Q(作為借款人)訂立新貸款協議，據此，城開小額貸款同意向借款人授出本金額為人民幣5,000,000元之貸款，期限為六個月。

於訂立新貸款協議前，城開小額貸款及惠豐融金小額貸款已於二零二三年六月十二日訂立前貸款協議，向借款人授出本金金額分別為人民幣3,900,000元及人民幣3,600,000元之有抵押貸款，期限為六個月，而借款人於二零二三年八月八日已全數清還前貸款。前貸款協議詳情已於本公司日期為二零二三年六月十二日的前公佈中披露。

### 上市規則之涵義

由於按上市規則第14.07條計算向借款人所授出新貸款之適用百分比率超過5%但低於25%，根據上市規則第14章，授出新貸款構成本公司之須予披露交易及須遵守通知及公佈規定。

## 提供新貸款資助

董事會欣然宣佈，於二零二四年一月二十五日，城開小額貸款（作為貸款人）與客戶Q（作為借款人）訂立貸款協議，據此，城開小額貸款同意向借款人授出本金額為人民幣5,000,000元之貸款，期限為六個月。

下文概述新貸款協議之主要條款。

## 新貸款協議

|      |   |                         |
|------|---|-------------------------|
| 協議日期 | : | 二零二四年一月二十五日             |
| 貸款人  | : | 城開小額貸款                  |
| 借款人  | : | 客戶Q                     |
| 本金額  | : | 人民幣5,000,000元           |
| 利率   | : | 每年16.8厘                 |
| 年期   | : | 自提款日期起計6個月              |
| 還款   | : | 借款人將按月償還利息，及本金額將於到期時償還。 |

前貸款協議之詳情已於本公司日期為二零二三年六月十二日的前公佈中披露。

## 有關新貸款所涉及信貸風險之資料

就新貸款之墊款基於本公司參考(i)借款人為舊有客戶及其現金流穩健，足以證明其還款能力；(ii)新貸款相對短期的性質所作之信貸評估；及(iii)借款人前貸款的還款紀錄良好而作出。考慮到上文所披露在評估相關墊款之風險時涉及之因素後，本公司認為向借款人墊款所涉及風險屬可控範圍之內。

## 新貸款資金

本集團將以本公司之一般營運資金撥付新貸款。

## 有關借款人之資料

客戶Q為於中國成立之有限責任公司，其主要業務為提供企業管理服務。借款人為城開小額貸款及惠豐融金小額貸款之舊有客戶。據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，借款人與其最終實益擁有人均為獨立第三方且與本集團概無關連。

## 有關本集團及貸款人之資料

本公司為一間投資控股公司。本集團主要在香港及中國從事提供金融服務。城開小額貸款(作為新貸款之貸款人)為本公司控制之全資附屬公司。

## 訂立新貸款協議之理由

考慮到本集團之主要業務活動，向借款人授出新貸款乃於本集團日常及一般業務過程中進行。

新貸款協議之條款(包括適用利率)乃經城開小額貸款與借款人於考慮類似性質交易的現行市場條款及慣例後經公平磋商釐定。董事認為，授出新貸款乃本集團提供之財務資助(定義見上市規則)。董事認為，新貸款協議之條款乃根據本集團之信貸政策按正常商業條款訂立。考慮到借款人之財務背景令人滿意，加上預期利息收入會帶來穩定收益及現金流量，董事認為，新貸款協議之條款屬公平合理，且訂立新貸款協議符合本公司及其股東之整體利益。

## 上市規則之涵義

由於按上市規則第14.07條計算向借款人所授出新貸款之適用百分比率超過5%但低於25%，根據上市規則第14章，授出新貸款構成本公司之須予披露交易及須遵守通知及公佈規定。

## 釋義

於本公佈內，下列詞彙具有以下涵義：

|            |   |   |
|------------|---|---|
| 「董事會」      | 指 | 董事會   |
| 「借款人」      | 指 | 客戶Q   |
| 「本公司」      | 指 | 中國金融投資管理有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司，其股份於聯交所主板上市                         |
| 「客戶Q」      | 指 | 北京頡斯企業管理有限公司，為一間於中國成立之有限責任公司，其主要業務為提供企業管理服務，並分別由汪杰及李楨平均擁有。彼等為商人 |
| 「董事」       | 指 | 本公司董事   |
| 「本集團」      | 指 | 本公司及其附屬公司   |
| 「港元」       | 指 | 香港法定貨幣港元  |
| 「香港」       | 指 | 中華人民共和國香港特別行政區  |
| 「惠豐融金小額貸款」 | 指 | 北京惠豐融金小額貸款有限公司，一間於中國成立的有限責任公司，其主營業務為向北京的個人及中小型企業提供貸款            |
| 「獨立第三方」    | 指 | 獨立於本公司及其關連人士(定義見上市規則)之人士  |
| 「上市規則」     | 指 | 聯交所證券上市規則   |
| 「中國」       | 指 | 中華人民共和國，就本公佈而言，不包括香港及澳門   |
| 「人民幣」      | 指 | 中國法定貨幣人民幣   |
| 「股份」       | 指 | 本公司股本中之股份   |

|          |   |   |
|----------|---|---|
| 「股東」     | 指 | 股份持有人   |
| 「聯交所」    | 指 | 香港聯合交易所有限公司   |
| 「新貸款」    | 指 | 根據新貸款協議向借款人授出金額為人民幣5,000,000元之貸款  |
| 「新貸款協議」  | 指 | 城開小額貸款與借款人就貸款於二零二四年一月二十五日訂立之貸款協議  |
| 「前貸款」    | 指 | 根據前貸款協議，惠豐融金小額貸款向借款人授出金額為人民幣3,600,000元之第一法定押記按揭貸款及北京城開小額貸款向借款人授出金額為人民幣3,900,000元之第二法定押記按揭貸款 |
| 「前貸款協議」  | 指 | 城開小額貸款及惠豐融金小額貸款與借款人於二零二三年六月十二日訂立之貸款協議   |
| 「城開小額貸款」 | 指 | 北京中金城開小額貸款有限公司，一間於中國成立之外資獨資企業，其主營業務為向北京之個人及中小型企業提供貸款  |

承董事會命  
**中國金融投資管理有限公司**  
 公司秘書  
**鍾展強**

香港，二零二四年一月二十五日

於本公佈日期，本公司董事如下：

**執行董事：**

張 民先生 (行政總裁)

**非執行董事：**

陶 春先生

**獨立非執行董事：**

李伯樂先生

張 堃先生

陳進強先生

李嘉偉先生

詹莉莉女士