

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，概不對因本公告全部或任何部份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。



CHINA FINANCIAL LEASING GROUP LIMITED

中國金融租賃集團有限公司*

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2312)

截至二零二零年六月三十日止六個月之 中期業績

中期業績

中國金融租賃集團有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合業績。

未經審核簡明綜合中期財務報表並未經由本公司之核數師審核，但已經由本公司審核委員會審閱。

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零二零年六月三十日止六個月

		截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 (未經審核)	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 (未經審核)
	附註	千港元	千港元
收入	3	54	—
其他收入		3,107	—
透過損益按公平值計算之財務資產虧損淨額		(6,127)	(33,488)
行政開支		(4,441)	(9,964)
經營虧損		(7,407)	(43,452)
融資成本		(789)	(76)

* 僅供識別

		截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元
	附註		
除所得稅前虧損	5	(8,196)	(43,528)
所得稅開支	6	—	—
本公司擁有人應佔期內虧損		<u>(8,196)</u>	<u>(43,528)</u>
期內其他全面收益，扣除稅項： 可重新分類至損益之項目：			
換算海外業務之匯兌差額		<u>35</u>	<u>9</u>
本公司擁有人應佔期內全面收入總額		<u>(8,161)</u>	<u>(43,519)</u>
每股虧損	7	港仙	港仙
— 基本		<u>(0.43)</u>	<u>(2.71)</u>
— 攤薄		<u>(0.43)</u>	<u>(2.71)</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零二零年六月三十日

	附註	於 二零二零年 六月三十日 (未經審核) 千港元	於 二零一九年 十二月三十一日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		3,433	4,198
使用權資產		465	714
透過損益按公平值計算之財務資產		<u>13,002</u>	<u>12,270</u>
		<u>16,900</u>	<u>17,182</u>
流動資產			
透過損益按公平值計算之財務資產		95,281	68,867
按金及預付款項		98	188
銀行及現金結餘		<u>389</u>	<u>862</u>
		<u>95,768</u>	<u>69,917</u>
流動負債			
已收按金		—	2,550
應付保證金及應計費用		19,187	14,619
借貸		800	—
租賃負債		<u>257</u>	<u>496</u>
		<u>20,244</u>	<u>17,665</u>
流動資產淨值		<u>75,524</u>	<u>52,252</u>
總資產減流動負債		92,424	69,434
非流動負債			
租賃負債		<u>234</u>	<u>220</u>
資產淨值		<u>92,190</u>	<u>69,214</u>
本公司擁有人應佔資本及儲備			
股本		38,553	32,133
儲備		<u>53,637</u>	<u>37,081</u>
總權益		<u>92,190</u>	<u>69,214</u>
每股資產淨值 (港仙/每股)	9	<u>4.78</u>	<u>4.31</u>

未經審核簡明綜合中期財務報表附註

1. 一般資料

中國金融租賃集團有限公司（「本公司」）及其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務報表乃根據香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）證券上市規則（「上市規則」）附錄十六之適用披露規定及香港會計師公會（「香港會計師公會」）所頒佈之香港會計準則（「香港會計準則」）第34號「中期財務報告」（「香港會計準則第34號」）而編製。中期財務報表於二零二零年八月二十八日獲授權刊發。

未經審核簡明綜合中期財務報表已根據與二零一九年年度綜合財務報表所採納者相同之會計政策編製，惟預期於二零二零年年度綜合財務報表反映之會計政策變動除外。該等會計政策變動之詳情載於附註2。

編製符合香港會計準則第34號之未經審核簡明綜合中期財務報表要求管理層作出判斷、估計及假設，而有關判斷、估計及假設會影響會計政策之應用及以本年累計至今為基準計算之經呈報資產與負債、收入及支出之金額。實際結果可能與估計金額有所出入。

未經審核簡明綜合中期財務報表包含未經審核簡明綜合中期財務報表及經挑選之附註解釋。附註包括對了解本集團自二零一九年年度綜合財務報表以來之財務狀況及表現變動而言屬重大之事項及交易之闡釋。未經審核簡明綜合中期財務報表及其附註並無包括根據所有適用之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）編製完整財務報表所需之所有資料。

2. 會計政策之變動

香港會計師公會已頒佈以下適用於本集團及本公司於本會計期間首次生效之香港財務報告準則之修訂本。

香港會計準則第1號及香港會計準則第8號 — 重大的定義

本集團並無應用於本會計期間尚未生效之任何新訂準則或詮釋。

3. 收入

期內確認之收入如下：

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元
利息收入	—	—
股息收入	<u>54</u>	<u>—</u>
	<u>54</u>	<u>—</u>

期內來自上市股本證券買賣之所得款項總額約為37,480,000港元(二零一九年：65,132,000港元)。截至二零二零年六月三十日止六個月，透過損益按公平值計算之財務資產之已變現虧損及未變現收益分別約為19,525,000港元(二零一九年：10,688,000港元)及13,398,000港元(二零一九年：虧損22,800,000港元)，其總和呈列於簡明綜合損益及其他全面收益表「透過損益按公平值計算之財務資產虧損淨額」項目內。

4. 分部資料

本集團已識別其經營分部，並根據本集團執行董事獲提供以作本集團各業務分部之資源分配及評估該等分部表現的定期內部財務資料而編製分部資料。

截至二零一九年六月三十日及二零二零年六月三十日止六個月，本集團僅識別一個分部，而該分部之唯一業務為投資上市及非上市證券。概無呈列按業務分部劃分之分部資料獨立分析。

本集團來自外部客戶的收入及其非流動資產並無按地區呈列，乃由於香港以外之地區分部於所有分部之總額中所佔份額少於10%。

5. 除所得稅前虧損

	截至 二零二零年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元	截至 二零一九年 六月三十日 止六個月 (未經審核) 千港元
除所得稅前虧損經扣除下列各項得出：		
土地及樓宇經營租賃費用	210	1,470
使用權資產折舊	200	248
物業、廠房及設備折舊	765	1,387
員工成本(不包括董事酬金)		
工資	1,052	2,515
退休福利計劃供款	<u>36</u>	<u>73</u>

6. 所得稅開支

由於截至二零二零年六月三十日止六個月並無估計應課稅溢利，故並無於未經審核簡明綜合中期財務報表內就香港利得稅作出任何撥備(二零一九年：無)。

於二零二零年六月三十日，本集團之未動用稅項虧損約為263,938,000港元(二零一九年十二月三十一日：241,020,000港元)，可抵銷未來溢利及需獲稅務局的核准。由於未能預測未來溢利來源，故並未確認遞延稅項資產。根據現行稅法，稅項虧損可無限期結轉。

於報告日期，本集團並無任何重大遞延稅項負債(二零一九年十二月三十一日：無)。

7. 每股虧損

每股基本虧損

每股基本虧損乃根據期內本公司擁有人應佔虧損約為8,196,000港元(二零一九年:43,528,000港元)及加權平均數1,888,847,684股(二零一九年:1,606,649,882股)計算。

每股攤薄虧損

截至二零一九年及二零二零年六月三十日止六個月之所有潛在普通股之影響將具反攤薄作用。截至二零一九年及二零二零年六月三十日止六個月之每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

8. 中期股息

本公司董事會議決不宣派截至二零二零年六月三十日止六個月之中期股息(二零一九年:無)。

9. 每股資產淨值

每股資產淨值乃根據於二零二零年六月三十日之資產淨值約92,190,000港元(二零一九年十二月三十一日:69,214,000港元)及1,927,649,882股(二零一九年十二月三十一日:1,606,649,882股)之已發行普通股計算。於二零二零年六月三十日之每股資產淨值約為4.78港仙(二零一九年十二月三十一日:4.31港仙)。

管理層討論及分析

業務回顧及未來展望

於截止二零二零年六月三十日止六個月，中國金融租賃集團有限公司（「**本公司**」），及其附屬公司（統稱「**本集團**」）主要業務為透過多元化投資組合，投資於上市及非上市證券，以獲取短中期資本升值。

於二零二零年第一季度，新型冠狀病毒爆發使香港及中華人民共和國（「**中國**」）面對充滿挑戰的經濟環境。香港及中國在上半年期間國內生產總值（「**國內生產總值**」）分別同比下滑9%及1.6%。為了阻止新型冠狀病毒的廣泛傳播，政府採取了一些防疫措施，例如限制營業，如理髮店、水療中心、健身室、戲院、酒吧及餐廳等。

於二零二零年上半年期間，由於新型冠狀病毒的疫情持續蔓延，從而嚴重打擊了股票市場表現，恆生指數下跌了13%。然而，反映小型上市公司的表現，標準普爾／香港交易所**GEM**指數於二零一九年度大跌了45%後，於二零二零年上半年反彈了約18%。本集團的上市投資錄得公平值虧損約為7,085,000港元。就本集團的非上市投資而言，於截止二零二零年六月三十日止六個月，本集團於深圳聯合能源控股有限公司（「**聯合能源**」）的非上市投資錄得了公平值收益約為958,000港元。

展望二零二零年下半年，市場對新一輪新型冠狀病毒的疫情爆發，美利堅合眾國（「**美國**」）與中國之間的貿易緊張局勢升級以及其他國家股票市場的潛在過沖情況下，市場仍持謹慎態度。因此，股票市場仍然艱難和動盪，本集團將繼續密切監察市場走勢，並探索上市及非上市公司投資機會，以分散投資組合及尋求穩定的投資，以降低風險過度集中，從而提高股東回報。

財務業績

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團錄得虧損約8,196,000港元（截至二零一九年六月三十日止六個月：43,528,000港元），虧損主要是由於透過損益按公平值計算之財務資產之淨額（已變現虧損及未變現收益）錄得虧損。於期內，從遊艇買家收取的已收按金2,550,000港元予以沒收，並由本集團確認為其他收入。

業務回顧

本公司主要從事透過投資於上市及非上市股本證券之多元化投資組合，達致短中期資本升值。截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團之主要業務性質並無變動。於二零二零年六月三十日，本集團投資之公平值總額約為108,283,000港元（於二零一九年十二月三十一日：81,137,000港元）。

期內來自上市股本證券買賣之所得款項總額約為37,480,000港元（二零一九年：65,132,000港元）。截至二零二零年六月三十日止六個月，透過損益按公平值計算之財務資產之已變現虧損及未變現收益分別約為19,525,000港元（二零一九年：10,688,000港元）及13,398,000港元（二零一九年：虧損22,800,000港元）。

股本投資

於二零二零年六月三十日，本集團持有透過損益按公平值計算之財務資產約為108,283,000港元。本集團之主要上市及非上市股本證券載列如下：

所投資公司名稱	於二零二零年六月三十日						截至二零二零年六月三十日止六個月					
	所持權益		成本 (千港元)	市價 (港元)	市值/ 公平值 (千港元)	應佔本集團 淨資產之投資 概約百分比	收取之		出售款項 (千港元)	已變現虧損 (千港元)	未變現收益 /(虧損) (千港元)	公平值收益 /(虧損) (千港元)
	股份數目	概約百分比					股息 (千港元)	股息比率				
上市股本證券												
(a) 高鵬礦業控股有限公司 (2212) (「高鵬礦業」)	177,600	4.59%	32,893	0.020	3,552	3.85	—	不適用	—	—	(9,768)	(9,768)
(b) 米技國際控股有限公司(1715) (「米技國際」)	69,330	4.62%	18,864	0.250	17,333	18.80	—	不適用	8,126	(1,818)	(285)	(2,103)
(c) 興銘控股有限公司(8425) (「興銘」)	16,464	4.12%	17,499	1.540	25,355	27.50	—	不適用	9,747	(2,643)	9,556	6,913
(d) 國盛投資基金有限公司 (1227) (「國盛投資」)	29,560	3.23%	5,405	0.049	1,448	1.57	—	不適用	599	(1,659)	(3,562)	(5,221)
(e) WAC Holdings Limited (8619) (「WAC」)	7,080	0.74%	17,518	1.980	14,018	15.21	—	不適用	7,563	(410)	(4,256)	(4,666)
(f) ISP Global Limited (8487) (「ISP」)	13,270	1.66%	10,388	1.010	13,403	14.54	—	不適用	3,547	(2,770)	4,417	1,647
(g) 德斯控股有限公司(8437) (「德斯」)	24,896	4.15%	11,948	0.485	12,075	13.10	—	不適用	1,993	(766)	10,020	9,254
(h) 萬勵達國際有限公司 (8482) (「萬勵達」)	8,260	0.98%	2,137	0.100	826	0.90	—	不適用	1,654	(963)	(267)	(1,230)
(i) 禮建德集團控股有限公司 (8455) (「禮建德」)	26,800	3.35%	3,517	0.108	2,894	3.14	—	不適用	—	—	(622)	(622)
(j) 賢能集團有限公司 (1730) (「賢能」)	1,288	3.35%	1,277	0.550	708	0.77	54	3.16	—	—	(206)	(206)
其他上市投資	不適用	不適用	10,782	不適用	3,669	不適用	—	不適用	4,251	(8,496)	7,413	(1,083)
小計	不適用	不適用	132,228	不適用	95,281	不適用	54	不適用	37,480	(19,525)	12,440	(7,085)
非上市股本證券												
(k) 聯合能源	不適用	3.00%	15,000	不適用	13,002	14.10	—	不適用	—	—	958	958
總計	不適用	不適用	147,228	不適用	108,283	不適用	54	不適用	37,480	(19,525)	13,398	(6,127)

截至二零二零年六月三十日止六個月，於上市及非上市投資分別約為公平值虧損淨額7,085,000港元及公平值收益958,000港元。

於二零二零年六月三十日之所持有上市投資，已變現虧損及未變現收益所佔公平值虧損淨額分別約為18,206,000港元及10,454,000港元。而截止二零二零年六月三十日止六個月所持但於期內出售之上市投資，已變現虧損及未變現收益所佔公平值虧損淨額分別約為1,319,000港元及1,986,000港元。

於二零二零年六月三十日所持有之非上市投資，未變現收益所佔公平值收益約為958,000港元。非上市投資於二零二零年六月三十日之公平值乃由獨立專業估值師評估。

(a) 高鵬礦業

高鵬礦業主要從事大理石、大理石相關業務及商品貿易業務。於截止二零一九年十二月三十一日止年度，高鵬礦業之股東應佔經審核綜合虧損約為人民幣18,815,000。於二零一九年十二月三十一日，高鵬礦業之股東應佔經審核綜合資產淨值約為人民幣64,575,000。

本公司的投資委員會（「投資委員會」）注意到高鵬礦業收入減少主要由於大理石荒料分部及商品貿易分部於本年度產生的收入均有所減少所致。

投資委員會認為高鵬礦業通過調整經營方式，在大理石市場知名度及認可度將會提高，對大理石的需求將穩步增長。

(b) 米技國際

米技國際主要從事於中國開發、製造及出售優質廚房用具。於截止二零一九年十二月三十一日止年度，米技國際之股東應佔經審核綜合溢利約為人民幣18,761,000。於二零一九年十二月三十一日，米技國際之股東應佔經審核綜合資產淨值約為人民幣189,854,000。

投資委員會注意到收益增長為米技國際帶來了溢利。米技國際透過電視平台銷售的產品錄得顯著增幅。

投資委員會認為米技國際繼續採取審慎方針經營業務，仔細研究消費者的需求及偏好，並提供更廣泛的產品及服務。

(c) 興銘

興銘主要從事提供臨時吊船，包括塔式起重機、發電機、其他設備的租賃服務及設備及零部件貿易。於截止二零二零年三月三十一日止年度，興銘之股東應佔經審核綜合溢利約為1,104,000港元。於二零二零年三月三十一日，興銘之股東應佔經審核綜合資產淨值約為119,810,000港元。

投資委員會注意到興銘溢利減少主要由於(i)設備及零件貿易業務錄得之毛利率下降；及(ii)銷售成本中的折舊費用所增加。

投資委員會認為儘管新型冠狀病毒疫情持續蔓延及面對宏觀經濟下行壓力，興銘將繼續專注於核心業務，加大市場推廣力度及提高生產效率。

(d) 國盛投資

國盛投資主要從事投資於上市及非上市公司之多元化投資組合。於截止二零一九年十二月三十一日止年度，國盛投資之股東應佔經審核綜合虧損約為25,043,000港元。於二零一九年十二月三十一日，國盛投資之股東應佔經審核綜合負債淨值約為51,990,000港元。

投資委員會注意到國盛投資的投資組合出現虧損是因為貿易戰以及香港股票市場受政治驅動出現急劇轉變。

投資委員會認為國盛投資已採取並維持謹慎而積極的投資方針，並將密切監察投資組合的表現。

(e) WAC

WAC主要於香港及澳門提供顧問服務。其主要涵蓋(i)結構工程；(ii)岩土工程；(iii)若干土木工程執業領域；及(iv)材料工程。於截止二零二零年三月三十一日止年度，WAC之股東應佔經審核綜合虧損約為6,964,000港元。於二零二零年三月三十一日，WAC之股東應佔經審核綜合資產淨值約為63,904,000港元。

投資委員會注意到WAC收益減少主要由於受香港社會動盪以及新型冠狀病毒導致若干政府部門與若干客戶居家辦公的安排影響，導致建築工程暫時停工及項目進度延遲，從而使收益減少。

投資委員會認為WAC將繼續爭取更多工程顧問服務合約，以擴大市場份額。

(f) ISP

ISP主要於新加坡從事銷售、安裝及維護音響、通訊系統解決方案及警報系統。於截止二零一九年十二月三十一日止六個月，ISP之股東應佔未經審核綜合溢利約為58,021新加坡元。於二零一九年十二月三十一日，ISP之股東應佔未經審核綜合資產淨值約為14,680,000新加坡元。

投資委員會注意到ISP收益減少主要由於音響及通訊分部綜合銷售中獲授的項目減少所致。

投資委員會認為ISP致力於提高業務營運效率及盈利能力，計劃擴充人員配置以及機器及設備，此舉將增加其未來項目進行投標的資源。

(g) 德斯

德斯主要為醫療及外科服務供應商，為皮膚科內不同領域的客戶群提供服務。於截止二零一九年十二月三十一日止年度，德斯之股東應佔經審核綜合溢利約為158,000新加坡元。於二零一九年十二月三十一日，德斯之股東應佔經審核綜合資產淨值約為14,744,000新加坡元。

投資委員會注意到德斯收益上升主要歸於與治療過程中進行的實驗有關的其他服務增加。

投資委員會認為憑著新加坡皮膚專科服務行業的龐大潛力，德斯謀求擴大在新加坡皮膚科及外科服務行業的市場份額。

(h) 萬勵達

萬勵達主要從事(i)貨運代理及相關物流服務；及(ii)倉儲及相關增值服務。於截止二零二零年三月三十一日止年度，萬勵達之股東應佔經審核綜合虧損約為21,997,000港元。於二零二零年三月三十一日，萬勵達之股東應佔經審核綜合資產淨值約為47,436,000港元。

投資委員會注意到萬勵達為擴充業務及使其更多元化，推出安檢服務將成為收益主要推動力之一。

投資委員會預期經濟及政治挑戰將會繼續影響營商環境並藉由環球供應鏈產生連鎖反應，萬勵達將密切留意客戶需要及迅速謹慎地作出回應。

(i) 禮建德

禮建德主要從事提供室內設計及裝修服務。於截止二零二零年三月三十一日止年度，禮建德之股東應佔經審核綜合虧損約為3,747,000港元。於二零二零年三月三十一日，禮建德之股東應佔經審核綜合資產淨值約為43,559,000港元。

投資委員會注意到禮建德收益減少主要由於住宅及商業室內設計及裝修服務產生的收益減少所致。

投資委員會認為禮建德藉著透過加強品牌的市場推廣，於各大主流媒體及新媒體上吸引眾多新客戶，並鞏固禮建德於室內設計及裝修服務的行業地位。

(j) 賢能

賢能主要從事(i)空間優化業務；(ii)設施管理業務；及(iii)物流服務業務。於截止二零二零年三月三十一日止六個月，賢能之股東應佔未經審核綜合溢利約為3,176,000新加坡元。於二零二零年三月三十一日，賢能之股東應佔未經審核綜合資產淨值約為103,038,000新加坡元。

投資委員會注意到賢能收益減少，主要由於空間優化業務項目下工商業物業及設施管理業務的收益減少所致。

投資委員會認為由於全球經濟活動下滑，未來一段期間物流服務可能減少及應收款項回收可能延遲，因此賢能維持審慎態度及審慎監察形勢。

(k) 聯合能源

投資委員會認為，中國汽車市場仍然龐大，長遠而言將對聯合能源有利。投資委員會對投資於聯合能源之未來回報態度樂觀。

流動資金、財務資源及融資

於二零二零年六月三十日，本集團維持之銀行及現金結餘約為389,000港元（二零一九年十二月三十一日：862,000港元），主要以港元計值。本集團將監控風險，並會於必要時採取審慎措施。

於二零二零年六月三十日，本集團之資產負債比率（即本集團總計息負債對本集團總權益）為18.45%（二零一九年十二月三十一日：17.24%）。

於二零二零年六月三十日，本集團擁有淨資產約為92,190,000港元（二零一九年十二月三十一日：69,214,000港元），除應付保證金約為16,213,000港元及來自一間附屬公司之一名董事貸款800,000港元外（二零一九年十二月三十一日：11,934,000港元及無），本集團並無其他借貸或長期負債。

股本結構

於二零二零年六月三十日，本公司已發行股份總數為1,927,649,882股（二零一九年十二月三十一日：1,606,649,882股）每股面值0.02港元之股份。

於二零一九年十二月三十日，本公司與東方滙財證券有限公司（「東方滙財」）（作為配售代理）訂立一項配售協議，據此，東方滙財同意盡力以每股配售股份0.1港元配售最多321,000,000股每股面值0.02港元之本公司新股份（「配售股份」）予不少於六名承配人（為專業投資者（定義見證券及期貨條例））。股份配售所得款項之擬定及實際用途為本公司的一般營運資金及尚待識別之潛在投資。配售交易已於二零二零年一月二十三日完成及合共發行321,000,000股股份。所得款項總額及淨額分別約為321,000,000港元及311,000,000港元。每股配售股份淨價約為0.097港元。

報告期後事項

於此中期業績批准日期，於二零二零年六月三十日所持透過損益按公平值計算之財務資產的公平值變動所產生的透過損益按公平值計算之財務資產的已變現及未變現虧損分別約為13,527,000港元及7,052,000港元。

除上文所述外，於財務報告日期後，概無發生重大事項。

僱員

於二零二零年六月三十日，本集團僱用5名僱員。截至二零二零年六月三十日止六個月的總薪金（不包括董事酬金）約為1,052,000港元（二零一九年：2,515,000港元）。

本集團資產抵押

於二零二零年六月三十日，約為95,281,000港元之上市證券用作應付保證金抵押（二零一九年十二月三十一日：66,322,000港元），除上文所述外，本集團並無任何資產抵押。

或然負債

於二零二零年六月三十日，本公司董事（「董事」）並不知悉有任何或然負債（二零一九年十二月三十一日：無）。

重大投資

於二零二零年六月三十日，本集團之重大投資於管理層討論及分析「股本投資」一節呈列。

中期股息

本公司董事會議決不宣派截至二零二零年六月三十日止六個月之中期股息（二零一九年：無）。

購買、出售或贖回證券

本公司或其任何附屬公司於截至二零二零年六月三十日止六個月內概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納聯交所證券上市規則（「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」）作為董事進行證券交易有關之行為守則。在向全體董事作出特定查詢後，全體董事確認，於截至二零二零年六月三十日止六個月內，彼等一直遵守標準守則所載之規定標準。

企業管治常規

本公司已採納載列於企業管治守則及企業管治報告（「**企業管治守則**」）中之守則條文。

於截至二零二零年六月三十日止六個月，本公司一直遵守前企業管治守則載列之守則條文，惟偏離守則條文第A.4.1條除外。

企業管治守則之守則條文第A.4.1條規定，非執行董事應按指定任期獲委任，並須接受重選。獨立非執行董事並未按指定任期獲委任，但須根據本公司之章程細則每三年至少輪值退任一次。

除上述者外，董事認為，於截至二零二零年六月三十日止六個月內，本公司已遵守企業管治守則所載之守則條文。

審核委員會

本公司已設立其書面職權範圍符合上市規則之審核委員會（「**審核委員會**」），以審閱及監察本集團之財務申報程序及內部監控。審核委員會由三名獨立非執行董事組成，分別為曾松星先生（作為主席）、葉明先生及張彬先生。審核委員會已審閱本集團截至二零二零年六月三十日止六個月之未經審核簡明綜合中期財務報表。

代表董事會
中國金融租賃集團有限公司
主席
劉海龍

香港，二零二零年八月二十八日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事陳志恆先生；非執行董事劉海龍先生（主席）及劉陽先生（副主席）；及獨立非執行董事葉明先生、曾松星先生、張彬先生及王瑞陽先生。