

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。



共創 共享 共成長

Guangdong Join-Share Financing Guarantee Investment Co., Ltd.*

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1543)

截至2019年6月30日止六個月之中期業績公告

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其子公司(統稱「本集團」)截至2019年6月30日止六個月的未經審計綜合業績及截至2018年6月30日止六個月的比較數據。本公告列載本公司2019年中期報告全文，符合香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則中有關中期業績初步公告附載資料的要求。

正式2019年中期報告將於適當時候派發給本公司股東，並在聯交所網站(www.hkexnews.hk)和本公司網站(www.join-share.com)刊登。

承董事會命

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

吳列進

主席

中國，佛山，2019年8月28日

於本公告日期，本公司執行董事為吳列進先生(主席)；本公司非執行董事為張敏明先生、顧李丹女士、羅振清先生、黃國深先生及張德本先生；及本公司獨立非執行董事為吳向能先生、梁漢文先生及劉恆先生。

* 僅供識別

目錄

| | |
|--------------|----|
| 公司資料 | 2 |
| 管理層討論與分析 | 4 |
| 其他資料 | 17 |
| 綜合損益表 | 22 |
| 綜合損益及其他全面收益表 | 24 |
| 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 | 29 |
| 未經審核中期財務報告附註 | 30 |



執行董事

吳列進先生(董事會主席兼總裁)

非執行董事

張敏明先生

顧李丹女士

羅振清先生

黃國深先生

張德本先生

獨立非執行董事

吳向能先生

梁漢文先生

劉恆先生

監事

李琦先生

馮群英女士

廖振亮先生

鍾堅先生

梁毅先生

黃瑜珍女士

審核委員會

吳向能先生(主席)

梁漢文先生

黃國深先生

羅振清先生

劉恆先生

薪酬與考核委員會

梁漢文先生(主席)

劉恆先生

吳向能先生

羅振清先生

張德本先生

提名委員會

吳列進先生(主席)

顧李丹女士

梁漢文先生

劉恆先生

吳向能先生

風險管理委員會

張敏明先生(主席)

吳列進先生

黃國深先生

吳向能先生

張德本先生

戰略委員會

吳列進先生(主席)

張敏明先生

顧李丹女士

劉恆先生

張德本先生

聯席公司秘書

劉國賢先生

鄭正強先生

授權代表

吳列進先生

劉國賢先生

註冊辦事處

中國

廣東省佛山市

汾江中路215號

創業大廈22樓2202-2212室

香港主要營業地點

香港
灣仔
皇后大道東248號
陽光中心40樓

中國總辦事處

中國
廣東省佛山市
汾江中路215號
創業大廈22樓2202-2212室

H股證券登記處

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

中國建設銀行股份有限公司
廣東省分行
中國
廣東省廣州市
越秀區
東風中路509號

中國銀行股份有限公司
佛山分行
中國
廣東省佛山市
禪城區
人民西路2號

香港法律顧問

金杜律師事務所

核數師

畢馬威會計師事務所
註冊會計師

公司網站

www.join-share.com

股份代號

1543

概覽

2019年上半年，在國內外形勢較為複雜的情況下，中國經濟發展總體平穩。上半年國內生產總值(GDP)為人民幣450,933億元，同比增長6.3%。政府大力支持中小企業(「**中小企業**」)經濟發展，鼓勵金融機構加大支持實體經濟的力度，降低實體經濟融資成本。融資擔保機構作為連接金融機構與中小企業的紐帶，能有效解決中小企業的融資困境，將發揮其重要作用。本集團認為，隨著中國市場經濟體系的不斷發展，未來擔保機構業務增長空間較大，中小企業擔保市場和借貸市場需求將持續增長，這樣的大環境，有助於本公司的業務發展。

本公司把握市場機遇，持續推進戰略轉型升級，加強公司精細化管理，取得一定成效。本集團2019年上半年的總收益同比上升約26.59%。

作為優良的融資擔保公司，本公司多次獲得各種獎項與榮譽。於2019年上半年，本公司再獲殊榮：在由《中國融資》主辦，香港中國企業協會上市公司委員會、香港中國併購公會、香港中國金融協會等權威機構共同舉辦的「2019年中國融資大獎」中，憑藉優秀的企業管治和可持續發展績效，中盈盛達榮膺「最佳企業管治獎」，本公司公司秘書鄭正強榮膺「最佳董事會秘書」大獎。

業務回顧

本公司董事(「**董事**」)會(「**董事會**」)欣然宣佈2019年上半年，本集團經營管理情況良好，業績穩定增長，保持良好的發展趨勢。

董事會欣然宣佈，公司管理層按照董事會制定的年度目標，緊緊圍繞主業經營和轉型發展兩項核心任務，積極穩妥地推進各項經營管理工作。

業務摘要

1. 收益和利潤實現增長：2019年上半年，本集團共計實現收益人民幣183.97百萬元，同比增長約26.59%；實現期內利潤人民幣68.52百萬元，同比增長約6.61%。
2. 本集團擔保業務規模穩定增長：截止2019年6月30日，本集團未償還擔保總額超過人民幣11,723.29百萬元，對此截止2018年12月31日增長約為0.11%。

3. 與外部機構合作穩定發展：截止2019年6月30日，存續合作銀行等金融機構約47家，銀行授信合共超過人民幣147.81億元，本公司的H股在香港聯合交易所有限公司(「**聯交所**」)主板上市後，企業信譽進一步增強，進一步獲得外部合作機構的認可，授信放大倍數將進一步擴大。在廣東省相對發達的經濟和金融環境下，本集團與合作機構建立了良好的合作關係，發展前景良好，經營風格穩健，業績穩步攀升。

財務回顧

擔保費收入淨額

截至2019年6月30日止六個月，本集團的擔保費收入淨額由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣73.83百萬元增加約人民幣10.42百萬元或約14.11%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣84.25百萬元。增加主要是由於(i)本集團積極響應國家大力扶持中小企融資的政策，導致融資擔保費用收入大幅增加，由2018年同期增加約人民幣7.54百萬元或約15.33%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣56.73百萬元；及(ii)隨著粵港澳大灣區發展的契機，各項基礎建設的需求不斷湧現，本集團的非融資擔保費用收入由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣26.52百萬元增加約人民幣2.42百萬元或約9.13%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣28.94百萬元。

利息收入淨額

本集團的利息收入淨額由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣35.26百萬元增加約人民幣9.41百萬元或約26.69%到截至2019年6月30日止六個月的約人民幣44.67百萬元；主要由於(i)發放的貸款和墊款減少21.83%；(ii)銀行存款及保證金利息收入增加119.43%；及(iii)保理業務的利息收入增加3,141.03%所致。

銀行存款及保證金利息收入由2018年同期的約人民幣3.86百萬元增加約人民幣4.61百萬元或約119.43%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣8.47百萬元，主要是由於(i)增發募集資金所得的利息收入增長；及(ii)本報告期內本集團成立了資金管理中心，統一對集團內的閒置資金進行合理調度和優化配置。

委託貸款業務的利息收入由2018年同期的約人民幣13.27百萬元減少約人民幣7.27百萬元或約54.79%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣6.00百萬元，主要是由於銀行委託貸款業務收緊，導致業務量下滑所致；截至2019年6月30日止六個月，本集團委託貸款的月底平均餘額較二零一八年同期下降約27.33%。

小額貸款業務的利息收入由2018年同期的約人民幣24.66百萬元減少約人民幣1.01百萬元或約4.10%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣23.65百萬元，主要是由於行業競爭激烈，平均貸款利率較2018年同期略有下降。

保理利息收入由2018年同期的約人民幣0.39百萬元增加約人民幣12.25百萬元或約3,141.03%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣12.64百萬元，主要是由於本集團為客戶在融資擔保業務的基礎上提供保理等多元化的融資服務方案。

諮詢服務費

本集團的諮詢服務費由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣13.19百萬元增加約人民幣3.98百萬元或約30.17%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣17.17百萬元，主要是由於國家對中小微企業融資的扶持政策，導致客戶進行融資諮詢服務的需求增加。

其他收益

本集團的其他收益由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣23.05百萬元增加約人民幣14.83百萬元或約64.34%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣37.88百萬元，主要是由於(i)本集團大力發展融資擔保業務，協助破解中小企業「融資難、融資貴」的問題，以致政府補助由截至2018年同期的約人民幣0.04百萬元大幅增加至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣13.55百萬元；(ii)應收款項類投資的投資收益由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣6.85百萬元增加約人民幣4.70百萬元或約68.61%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣11.55百萬元；及(iii)本集團大力拓寬產品渠道，與國內知名金融交易中心合作，導致以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的投資收益由2018年同期的零增加至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣9.07百萬元。

未到期責任準備金

未到期責任準備金主要反映管理層對本集團擔保業務的充分撥備程度的估計。截至2019年6月30日止六個月，本集團計提未到期責任準備金約為人民幣17.48百萬元，而截至2018年6月30日止六個月的未到期責任準備金為沖回約人民幣4.95百萬元，主要是由於本集團的未償還擔保責任餘額由截至2018年6月30日的約人民幣11,699.32百萬元增加至截至2019年6月30日的約人民幣11,723.29百萬元。

減值損失

減值損失主要來自於(i)應收擔保客戶款項(反映本集團無法收回為客戶提供融資解決方案的資本組合的淨額)；(ii)向委託貸款及小額貸款業務客戶發放的貸款及墊款(反映本集團無法收回所發放的貸款及墊款淨額)；(iii)應收保理款(主要反映本集團無法收回為客戶提供保理融資服務的淨額)；及(iv)應收款項類投資(主要反映本集團無法收回通過融資平台購買的理財／債券類產品的淨額)。

本集團的減值損失由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣22.08百萬元增加約人民幣2.26百萬元或約10.24%至2019年上半年的約人民幣24.34百萬元，主要是由於(i)應收擔保客戶違約付款的減值損失由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣14.60百萬元增加至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣29.42百萬元；及(ii)應收保理款的減值損失由2018年6月30日止六個月的約人民幣1.12百萬元增加至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣1.61百萬元。

營運開支

本集團的營運開支由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣40.72百萬元增加約人民幣13.32百萬元或約32.71%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣54.04百萬元；主要由於(i)員工成本由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣20.36百萬元增加約人民幣10.50百萬元至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣30.86百萬元；(ii)辦公租賃費用由截至2018年6月30日止六個月的約3.00百萬元減少約人民幣3.00百萬元或約100%截至2019年6月30日止六個月的零；及(iii)差旅費和業務招待費分別由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣6.39百萬元和人民幣1.07百萬元增加約人民幣2.18百萬元和人民幣0.07百萬元至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣8.57百萬元和人民幣1.14百萬元。

稅前利潤

因以上種種，本集團的稅前利潤由截至2018年6月30日止六個月的約人民幣86.80百萬元增加6.36百萬元或約7.33%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣93.16百萬元。

所得稅

本集團的所得稅由2018年同期的約人民幣22.53百萬元增加約人民幣2.11百萬元或約9.37%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣24.64百萬元，主要是由於應稅利潤增加。

期內利潤

由於上述種種因素，本集團的年內利潤由2018年同期的約人民幣64.27百萬元上升約人民幣4.25百萬元或約6.61%至截至2019年6月30日止六個月的約人民幣68.52百萬元，而其淨利潤率由2018年同期的約52.56%輕微下降至截至2019年6月30日止六個月的約46.90%。

資本開支

本集團的資本開支主要包括購置有關物業及其他設備的開支。截至2019年6月30日止六個月，本集團的資本開支約為人民幣1.31百萬元，主要與本集團擴展業務而購置辦公設備有關。

資本承擔及或然負債

於2019年6月30日，本集團資本承擔餘額涉及其擔保業務有關向其客戶發出的最高擔保總額約為人民幣11,723.29百萬元。

資產抵押

於2019年6月30日，本集團的佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司(「**佛山小額貸款**」)質押人民幣8.43百萬元以取得銀行貸款(已於2019年7月28日結清該貸款)。

中期股息

截至2019年6月30日止六個月，董事會建議不派發中期股息。

展望及本集團未來業務發展

(一) 行業發展趨勢

1、 融資擔保基金業務規模逐漸擴大

2018年7月26日國家融資擔保基金(「**基金**」)成立，並於9月26日正式啟動運行。隨著後續基金出資到位，預計將實現每年新增支持15萬家小微企業和人民幣1,400億元的貸款目標，今後三年基金累計可支持相關擔保貸款人民幣5,000億元左右，約佔全國融資擔保業務的1/4。未來，融資擔保基金將發揮更大作用，推動融資擔保行業更好地為實體經濟服務。

2、 金融支持實體經濟力度加碼

當前中國深化金融供給側結構性改革的一個重點任務就是加大對中小企業、「三農」、普惠金融和綠色金融的支持力度。2019年以來，推進實體經濟的政策連續出台。貨幣政策方面，2019年以來，中國人民銀行綜合運用定向降准、定向中期借貸便利等多種貨幣政策工具，持續釋放資金，引導金融機構加大對民營和小微企業的貸款支持力度。財政政策方面，2019年，更實施更大規模的減稅降費，綜合運用融資增信、以獎代補、稅收優惠等方式共同激發微觀主體活力。可以預計的是，中國實體經濟融資未來將獲得更多政策力挺。

董事會認為，在中國經濟持續發展以及國家支持中小微企業的形勢下，中國融資擔保行業的發展前景廣闊。

(二) 公司發展戰略

2019年下半年，國家宏觀經濟形勢有望繼續在平穩中發展前進，面對機遇與挑戰，本集團擬採取以下策略：

1. **繼續推進轉型升級：**本公司將繼續以「擔保+模式」為基礎，以客戶需求為導向，以價值創造為目標持續推進轉型升級。
2. **創新業務思維：**為適應市場變化和滿足客戶多元化融資需求，本公司在堅持依法合規的前提下將不斷開發創新業務品種，「跳出擔保做擔保」，持續在傳統銀行渠道之外為中小企業客戶開闢融資新渠道。
3. **加強與相關機構合作：**本公司將持續關注粵港澳大灣區的建設發展，以及積極對接基金，在嚴控風險的基礎上搶抓機遇，圍繞中小微企業客戶的各類投融資需求，不斷深化與地方政府和大型金融機構的戰略合作，加快拓展產業佈局，進一步促進金融與產業、科技的融合，從而提升公司的經營效益。

2019年是本公司16歲的「生日」，16年來，公司專注與解決小微企業融資難融資貴的問題，砥礪前行，成立至今，已累計為近萬家中小微企業提供了上千億元投融資服務。未來，我們會一如既往的堅守初心，堅持做最具協同價值的系統化中小微企業投融資服務供應商。2019年上半年，公司在推行轉型升級過程中已經取得了一定成效，2019年下半年，公司要繼續革新理念，把握發展大勢，全力推動各項事業更上一個台階。

資本架構、流動資金和財務資源

資本架構

本集團在資本管理上的首要目的是保障本集團能夠持續經營，從而通過與風險水平相應的產品及服務定價以及獲得合理成本的融資繼續為本公司股東（「股東」）提供回報及為其他利益相關者謀求利益。

本集團積極地定期覆核並管理其資本架構，以在較高股權持有人／股東回報情況下可能伴隨的較高借貸水平，以及良好的資本狀況帶來的好處與保證之前取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。

外匯風險

本集團在中國經營及開展業務，且本集團所有的交易、資產及負債均以人民幣計值。本集團大部分現金及現金等價物以及抵押存款以人民幣計值，而銀行存款存放於中國的銀行。將該等款項匯出中國受中國政府所實施的外匯控制措施限制。

本集團有若干以美元計值的銀行存款，故此本集團面臨外匯風險，本集團並無外幣對沖政策，但將持續密切監察其貨幣變動風險並採取積極措施。

流動資金和資本資源

截至2019年6月30日，本集團的現金及現金等價物約為人民幣915.89百萬元。

本集團於2019年6月30日和2018年12月31日的資產負債率分別約為27.11%和22.17%。該資產負債率乃採用總負債除以總資產計算。

債務

截至2019年6月30日，本集團計息借款約為人民幣120.65百萬元(該借款的貨幣為人民幣)，全部都是以浮動利率計息。

本集團於2019年6月30日，租賃負債約為人民幣15.28百萬元。

此外，本集團的其他金融工具 — 負債部分約為人民幣59.12百萬元。

資產負債表外的安排

本集團訂立於日常業務過程中附有資產負債表外風險的擔保合約。合約金額反映本集團於融資擔保業務的參與度及所承受的最大信貸虧損風險。截至2019年6月30日，本集團的未償還擔保合約約為人民幣11,723.29百萬元。本集團並無其他資產負債表外安排。

上市所得款項及投資者認購股份、管理層認購股份及配售新H股所得款項

(一) 上市所得款項

本公司於2015年12月23日於聯交所主板上市(「上市」)實際所得款項淨額(經扣除包銷費用、佣金及上市相關開支，且不包括根據關於減少國有股份的相關中國法規向全國社會保障基金理事會匯入之金額)約為340.3百萬港元。

上市後，為應對不斷變化的業務環境及滿足集團業務發展需求，董事會決定修訂並微調建議上市所得款項用途。進一步詳情，請參見本公司日期為2016年5月16日及2016年9月26日的公告。

於2019年6月30日，上市所得款項的詳細用途如下：

| 所得款項淨額分配 | 所得款項擬定用途 | 所得款項實際用途 | 所得款項淨額之結餘 | 從上一財政年度結轉至本財政年度的所得款項金額 |
|------------|--|---|--------------------------------|------------------------|
| 120.00百萬港元 | (i) 推展融資擔保業務，成立新的子公司及分支機構(包括位於廣東省東莞、雲浮及珠海)，同時增加融資擔保業務的資本基礎及拓展本集團業務規模，以提升在融資擔保市場上的競爭優勢。 | (i) 約23.86百萬港元及47.56百萬港元用於設立雲浮市普惠融資擔保股份有限公司(「雲浮擔保」)(前稱雲浮市粵財普惠融資擔保股份有限公司)，並於用於增加雲浮擔保的註冊資本。於2019年6月30日，本集團於雲浮擔保的持股比例為約53.85%。約48.58百萬港元用於注入安徽中盈盛達融資擔保有限公司(「安徽中盈盛達」)的註冊資本，注資完成後，本集團於安徽中盈盛達的持股比例由51%增加至約60.55%。 | (i) 無 | (i) 47.56百萬港元 |
| 74.90百萬港元 | (ii) 推展中小微企業貸款業務，成立新的子公司，增加資本基礎，以提升本集團中小微企業貸款業務規模與市場地位。 | (ii) 約28.79百萬港元及32.39百萬港元分別用於注入佛山小額貸款的註冊資本及向佛山小額貸款的現有股東收購股份。於收購佛山小額貸款的股份後，本集團於佛山小額貸款的持股比例從30%增加至約50.44%。 | (ii) 約13.72百萬港元尚未使用，仍可用於預定用途。 | (ii) 13.72百萬港元 |
| 57.90百萬港元 | (iii) 開展融資租賃業務，成立新的融資租賃子公司，開拓並完善相關產業鏈並於2016年成立一家融資租賃公司。 | (iii) 無 | (iii) 約57.90百萬港元尚未使用，仍可用於預定用途。 | (iii) 57.90百萬港元 |
| 63.70百萬港元 | (iv) 向新的全資子公司注入註冊資本，以提供資本管理服務。 | (iv) 約63.55百萬港元用於注入廣東中盈盛達資本管理有限公司的註冊資本。 | (iv) 約0.15百萬港元尚未使用，仍可用於預定用途。 | (iv) 0.15百萬港元 |
| 23.80百萬港元 | (v) 補足營運資金和其他業務開支。 | (v) 約23.80百萬港元用於補充營運資金和其他業務開支。 | (v) 無 | (v) 無 |
| 合計： | 340.30百萬港元 | 268.53百萬港元 | 71.77百萬港元 | 119.33百萬港元 |

所得款項淨額的實際用途與本公司日期為2016年9月26日的公告所披露的擬定用途相符。

(二) 投資者認購股份、管理層認購股份及配售新H股所得款項

茲提述本公司日期分別為2017年5月15日、2017年5月25日、2017年6月29日、2017年7月18日、2017年7月26日、2017年9月28日、2017年12月29日、2018年3月27日、2018年3月28日、2018年3月29日、2018年4月18日、2019年2月22日及2019年6月6日的公告以及本公司日期為2017年9月30日(「**2017年通函**」)及日期為2019年5月9日的通函(「**2019年通函**」)，內容有關(其中包括)(i)投資者認購事項；(ii)管理層認購事項；(iii)配售事項及所得款項淨額的擬定用途。除另有指明外，本分段所用詞彙與2017年通函及2019年通函內所界定者具有相同涵義。

於2018年4月18日，本公司配發及發行，及佛山市金融投資控股有限公司(「**佛山金控**」，認購人)及管理層認購人已認購投資者認購股份及管理層認購股份，合共包括(i)按每股內資股人民幣1.264元(按1港元兌人民幣0.88507元的匯率約為1.428港元，等於每股內資股的淨價)的發行價格認購233,096,020股新內資股；及(ii)按每股H股1.42港元的發行價格(等於每股H股的淨價)認購74,364,000股新H股。認購人已指定佛金香港有限公司(「**佛金香港**」)(認購人之全資附屬公司)接收投資者認購H股。H股於2017年5月15日(即本公司分別與認購人訂立投資者認購協議及本公司與各管理層認購人訂立管理層認購協議之日期)的平均市場價格及收市價分別為每股H股1.51港元及每股H股1.42港元。

有關發行投資者認購股份以及管理層認購股份的理由及裨益的詳情，請參閱2017年通函。

投資者認購事項及管理層認購事項的所得款項淨額分別約為人民幣375.45百萬元(按1港元兌人民幣0.88507元的匯率約為424.21百萬港元)以及人民幣12.64百萬元(按1港元兌人民幣0.88507元的匯率約為14.28百萬港元)。

於2019年6月6日，本公司已假座中國廣東省佛山市順德區樂從鎮嶺南大道南2號中歐中心G棟國際會議中心2樓玫瑰廳舉行股東特別大會、內資股類別股東大會及H股類別股東大會，以批准(其中包括)(i)本集團向廣東耀達融資租賃有限公司(「**廣東耀達**」)注資合共人民幣112,572,500元(相當於132,835,550港元)；及(ii)投資者認購事項及配售事項所得款項用途的變動(如下文所述)。有關投資者認購事項及配售事項所得款項用途變動的理由及裨益的詳情，請參閱2019年通函。

於2019年6月30日，投資者認購事項所得款項的詳細用途如下：

| 籌資活動 | 已募集所得款項淨額(概約) | 所得款項擬定用途(於2017年通函內所述，及於修訂後在2019年通函內所述(倘適用)) | 所得款項實際用途 |
|--|-------------------------------|---|--|
| 根據特別授權發行投資者認購股份(包括74,364,000股H股及223,096,020股內資股) | 人民幣375.45百萬元 (約424.21百萬港元) | (i) 約60%將用作於有適當的目標出現時尋找併購機會，以擴大本集團的服務組合及進一步鞏固本集團於廣東省或珠三角地區的市場地位。餘下所得款項將用於注資。 (ii) 約40%將用於向廣東耀達注資及/或發展符合相關規則及政策的其他金融相關服務業務。 | (i) 其中人民幣45.00百萬元及人民幣90.00百萬元已分別用於出資設立深圳中盈盛達商業保理有限公司及深圳市中盈盛達工程擔保有限公司(本公司持有其90%權益)。 (ii) 人民幣74.54百萬元已用於注資廣東耀達。 |

於2019年6月30日，管理層認購事項所得款項淨額已用作擬定用途。

於投資者認購完成及管理層認購完成後，配售的先決條件均已達成且配售事項已於2018年4月18日完成。合共186,666,000股配售股份(新H股)已按每股配售股份1.42港元的配售價(淨配售價約為每股配售股份1.41港元)配售予九名承配人。H股於2017年7月17日的平均市場價格及收市價分別為每股H股1.36港元及每股H股1.37港元。有關發行配售股份的理由及裨益的進一步詳情，請參閱2017年通函。

配售事項的所得款項淨額(經扣除配售佣金及相關開支)約為262.4百萬港元。

截至2019年6月30日，配售事項所得款項的實際用途如下：

| 籌資活動 | 已募集所得款項淨額(概約) | 所得款項擬定用途(於2017年通函內所述，及於修訂後在2019年通函內所述(倘適用)) | 所得款項實際用途 |
|----------------------------|---------------|---|--|
| 根據特別授權配售 186,666,000股H股 | 262.4百萬港元 | (i) 約55%將用於撥付於主要經營融資擔保業務公司的潛在投資(透過注資或收購現有股權的方式)。 (ii) 約35%將用作本集團的融資擔保業務向廣東省廣州市擴展，計劃透過設立一間新子公司或(如有需要)收購一間在該地區提供融資擔保服務的實體的股權實現這一擴展。 (iii) 約10%將用作一般營運資金用途，其中約6%將用於本集團現有辦公場所翻新以及在佛山設立新辦事處以增強本集團在該市的業務網絡，約4%將用於購買辦公設備(包括電腦)及升級電腦軟件。 | (i) 所得款項淨額未被動用，仍將用於擬定用途。 (ii) 所得款項淨額未被動用，仍將用於擬定用途。 (iii) 其中15.744百萬港元已被用於本集團現有辦公場所翻新以及在佛山設立新辦事處以增強本集團在該市的業務網絡，10.496百萬港元已被用於購買辦公設備(包括電腦)及升級電腦軟件。 |

上述用途與2017年通函及2019年通函披露的所得款項擬定用途相符。本集團將持續評估業務計劃，並可能為應對市況變化變更或修改業務計劃，以實現本集團業務可持續增長。

重大投資

本集團於截至2019年6月30日並無任何重大投資。

重大收購及出售子公司、聯營企業及合營企業

於2019年1月31日，本公司決議使用部分上市所得餘下款項淨額，將本公司於本集團附屬公司雲浮擔保的出資額由人民幣50百萬元增加人民幣20百萬元至人民幣70百萬元。是次出資後，雲浮擔保的註冊資本由人民幣110百萬元增加至人民幣130百萬元，而本公司在雲浮擔保的股權由約45.45%增加至約53.85%。

有關詳情，請參閱本公司日期為2019年1月31日之公告。

本集團於2019年6月4日對旗下的子公司中盈盛達金融控股有限公司進行增資，註冊資本由港元100萬元變更為港元4,500萬元。

本集團於2019年6月10日對廣東耀達進行注資，於本報告期內將其列為聯營企業。有關詳情，請參閱本公司日期為2019年2月22日之公告。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

除本中期報告「展望及本集團未來業務發展」及「報告期後事項」各節所披露的未來計劃或業務發展情況外，於2019年6月30日並無有關重大投資或資本資產的具體計劃。

人力資源

截至2019年6月30日，本集團的員工總數為301人。截至2019年6月30日，其中擁有本科及以上學歷的員工為245人，佔員工總數的81%；擁有大專及以下學歷的員工為56人，佔員工總數的19%。董事相信，僱員的素質是維持本集團持續發展、增長及提高其盈利能力的最重要因素。我們向所有僱員提供基本薪金，以及與表現掛鉤的獎金、福利及津貼，作為獎勵。截至2019年6月30日止六個月，我們向僱員支付薪酬約人民幣30.86百萬元。我們亦為新僱員提供每年一次的培訓。我們相信，與表現掛鉤的薪金及員工培訓在招聘、挽留人才及提升僱員忠誠度方面擔當重要角色。

本集團須參與中國各地方政府組織的退休福利計劃且本集團須按年內中國相關機構釐定的標準工資的一定比率為中國僱員支付年度供款。本集團於截至2019年6月30日止六個月已遵守相關規定。

其他資料

董事、主要行政人員及監事於本公司或其任何相聯法團的股份、相關股份及債券中擁有的權益及淡倉

於2019年6月30日，董事、本公司主要行政人員或監事（「監事」）於本公司或其任何相聯法團（定義見證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部）之股份（「股份」）、相關股份及債券中持有須(a)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部通知本公司及聯交所之權益或淡倉（包括彼等根據證券及期貨條例之該等條文被當作或被視為持有之權益或淡倉）或(b)須記入根據證券及期貨條例第352條存置之登記冊內之權益或淡倉；或(c)根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）所載的標準守則須通知本公司及聯交所之權益或淡倉列載如下：

於本公司股份的權益

| 股東名稱 | 職位 | 權益性質 | 股份數目及類別 ⁽¹⁾ | 佔有關股份類別之概約百分比 ⁽²⁾ | 佔本公司股本總數之概約百分比 ⁽³⁾ |
|-------|----|-------|------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 黃國深先生 | 董事 | 實益擁有人 | 41,760,000股內資股(L) | 4.15% | 2.68% |
| 吳列進先生 | 董事 | 實益擁有人 | 32,110,351股內資股(L) | 3.19% | 2.06% |
| 張德本先生 | 董事 | 實益擁有人 | 212,000股內資股(L) | 0.02% | 0.01% |
| 梁毅先生 | 監事 | 實益擁有人 | 80,000股內資股(L) | 0.01% | 0.01% |
| 黃瑜珍女士 | 監事 | 實益擁有人 | 50,000股內資股(L) | 0.01% | 0.01% |

附註：

(1) 字母「L」指該人士於股份的好倉。

(2) 於2019年6月30日，本公司已發行內資股（「內資股」）及本公司H股（「H股」）數目分別是1,006,429,353股及554,363,334股。

(3) 於2019年6月30日，本公司發行在外的股份數目為1,560,792,687股。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，概無本公司董事、監事或主要行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例第XV部）的股份、相關股份或債券中，擁有須(a)根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部通知本公司及聯交所之權益或淡倉（包括彼等根據證券及期貨條例之該等條文被當作或被視為持有之權益及淡倉）或(b)須記入根據證券及期貨條例第352條存置之登記冊內之權益或淡倉；或(c)根據上市規則所載的標準守則須知會本公司及聯交所之權益或淡倉。

於相聯法團的權益

概無本公司董事、監事或主要行政人員於本公司相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的股份、相關股份及債券中擁有任何權益或淡倉。

董事及監事收購股份或債券之權利

除於本報告所披露者外，概無董事及監事或彼等各自之聯繫人獲本公司或其子公司授予權利或行使任何該等權利以收購本公司或任何其他法人團體之股份或債券。

主要股東於股份及相關股份之權益及淡倉

於2019年6月30日，於本公司之股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司及聯交所披露之權益或淡倉，或記入根據證券及期貨條例第336條須置存之登記冊內之權益或淡倉，或被視作於附有權利可於任何情況下在本公司股東大會投票之任何類別股本之面值中直接及／或間接擁有5%或以上之權益之人士(並非本公司董事、監事及主要行政人員)或公司列載如下：

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份數目及類別 ⁽¹⁾ | 佔有關 股份類別之 概約百分比 ⁽²⁾ | 佔本公司 股本總數之 概約百分比 ⁽³⁾ |
|---------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 盧啟邦 ⁽⁴⁾ | 實益擁有人 | 30,368,000股H股(L) | 5.48% | 1.95% |
| | 於受控法團權益 | 39,596,000股H股(L) | 7.14% | 2.54% |
| 佛山金控 | 於受控法團權益 ⁽⁶⁾ | 164,164,000股H股(L) | 29.61% | 10.52% |
| | 實益擁有人 | 239,854,838股內資股(L) | 23.83% | 15.37% |
| | 於受控法團權益 ⁽⁵⁾ | 33,002,680股內資股(L) | 3.28% | 2.11% |
| 佛金香港 ⁽⁶⁾ | 實益擁有人 | 164,164,000股H股(L) | 29.61% | 10.52% |
| 香港華樂發展有限公司 (「香港華樂」) ⁽⁷⁾ | 實益擁有人 | 61,800,000股H股(L) | 11.15% | 3.96% |
| 龍珠香港投資發展有限公司 (「龍珠」) ⁽⁸⁾ | 實益擁有人 | 69,154,000股H股(L) | 12.47% | 4.43% |
| 吳志堅(「吳先生」) ⁽⁹⁾ | 於受控法團權益 | 93,626,000股H股(L) | 16.89% | 6.00% |
| 李深華 | 實益擁有人 | 35,000,000股H股(L) | 6.31% | 2.24% |

| 股東名稱 | 權益性質 | 股份數目及類別 ⁽¹⁾ | 佔有關 股份類別之 概約百分比 ⁽²⁾ | 佔本公司 股本總數之 概約百分比 ⁽³⁾ |
|--|---------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| 真誠國際企業有限公司 (「真誠國際」) ⁽¹⁰⁾ | 實益擁有人 | 30,414,000股H股(L) | 5.49% | 1.95% |
| 真誠集團(香港)有限公司 (「真誠集團(香港)」) ⁽¹⁰⁾ | 於受控法團權益 | 30,414,000股H股(L) | 5.49% | 1.95% |
| 昭信企業(香港)有限公司 (「昭信」) ⁽¹⁰⁾ | 於受控法團權益 | 30,414,000股H股(L) | 5.49% | 1.95% |
| 廣東昭信集團股份有限公司 (「廣東昭信」) ⁽¹⁰⁾ | 於受控法團權益 | 30,414,000股H股(L) | 5.49% | 1.95% |

附註：

- (1) 字母「L」指該人士於股份的好倉。
- (2) 於2019年6月30日，已發行的內資股及H股數目分別是1,006,429,353股及554,363,334股。
- (3) 於2019年6月30日，本公司發行在外的股份數目為1,560,792,687股。
- (4) 根據盧啟邦先生於2018年4月20日提交的權益披露表格，於2018年4月18日Better Linkage Limited（其於39,596,000股H股中擁有直接權益）由盧啟邦先生全資擁有，盧啟邦先生持有合共69,964,000股H股的權益。
- (5) 佛山市富思德基礎設施投資有限公司（「富思德」）由佛山金控全資擁有。佛山金控被視作持有富思德持有的33,002,680股內資股的權益。
- (6) 佛山金控持有佛金香港的100%權益，因此佛山金控被視作持有其持有的本公司164,164,000股H股的權益。
- (7) 根據香港華樂於2019年6月24日提交的權益披露表格，香港華樂由龍珠全資擁有，而龍珠由吳先生全資擁有。
- (8) 根據龍珠於2019年6月24日提交的權益披露表格，龍珠由吳先生全資擁有。
- (9) 根據吳先生於2019年6月24日提交的權益披露表格，吳先生透過彼所控制的法團於合共93,626,000股H股中擁有權益。

- (10) 根據廣東昭信於2019年5月31日提交的權益披露表格，真誠國際由真誠集團(香港)全資擁有，而真誠集團(香港)由昭信全資擁有，昭信則由廣東昭信全資擁有。因此，真誠集團(香港)、昭信及廣東昭信均被視為於真誠國際持有的30,414,000股H股中擁有權益。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，本公司並不知悉任何其他人士(並非本公司董事、監事及主要行政人員)或公司於本公司之股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司及聯交所披露之權益或淡倉，或記入根據證券及期貨條例第336條須置存之登記冊內之權益或淡倉，或被視作於附有權利可於任何情況下在本公司股東大會投票之任何類別股本之面值中直接及／或間接擁有5%或以上之權益。

購入、出售或贖回上市證券

於截至2019年6月30日止六個月內，本公司或其任何子公司並無購買、出售及贖回任何本公司上市證券。

審核委員會及中期報告審閱

董事會審核委員會(「**審核委員會**」)由三名獨立非執行董事及二名非執行董事組成，即吳向能先生、梁漢文先生、劉恆先生、黃國深先生及羅振清先生。吳向能先生擔任審核委員會主席。審核委員會已審閱截至2019年6月30日止六個月之未經審核綜合中期財務報表及本中期報告。本中期財務報告乃根據上市規則的適用披露條文(包括按照香港會計師公會(「**香港會計師公會**」)頒佈之香港會計準則第34號中期財務報告)而編製。

企業管治

本公司一直致力維持高水準企業管治，以開明和開放的理念維護其發展及保障股東的權益。

董事會由一名執行董事、五名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。董事會已採納載列於上市規則附錄十四內的企業管治守則的守則條文(「**守則條文**」)。截至2019年6月30日止六個月，本公司已遵守守則條文，惟偏離與主席及行政總裁角色應有區分有關的守則條文A.2.1。

本公司並無設立行政總裁一職，其職責由總裁履行。

守則條文 A.2.1規定，主席與行政總裁的職責應予分開。主席吳列進先生自謝勇東先生於2018年4月19日辭任總裁以來履行總裁職責。董事會認為，主席及總裁由同一人士擔任有利於確保本集團穩定的領導層，更加有效及高效執行本集團的整體策略計劃。董事會更認為，現有安排不會損害職能及權力之間的平衡，並由現時董事會充分保障。該董事會由經驗豐富的人才(當中由充足人數當任獨立非執行董事)組成。

據董事深知，董事、監事、主席、總裁及本公司的高級管理層之間並無財務、業務、家庭或其他關係。

董事會將持續檢討及改進本公司的企業管治系統以確保自身遵守守則條文。

證券交易的標準守則

本公司已採納標準守則為本公司董事及監事證券交易之守則。經向全體董事及監事作出具體查詢後，全體董事及監事確認，截至2019年6月30日止六個月期間彼等已遵守標準守則所規定的相關標準。

董事及監事資料變更

截至本報告日期，董事及監事確認沒有資料須根據上市規則第13.51B條項下之規定予以披露。

董事於競爭業務之權益

截至2019年6月30日止六個月期間，本公司董事、控股股東及彼等各自之緊密聯繫人並無於任何與本集團業務構成競爭或可能構成競爭之業務中擁有權益。

報告期後事項

於2019年8月2日及2019年8月13日，本公司與太平洋建設集團有限公司就提供一系列擔保訂立多項擔保服務協議，而該擔保合共構成本公司之須予披露交易。本公司亦於2019年8月21日與廣州資源環保科技股份有限公司訂立擔保最高額服務協議，內容有關所提供的擔保最高額人民幣300,000,000元，其構成本公司的須予披露交易。

於2019年8月8日，本公司與本公司關連人士佛山市聯益建築材料有限公司就銀行貸款提供擔保訂立擔保服務協議，其構成本公司關連交易。

有關上述交易的詳情，請參閱本公司日期分別為2019年8月2日、2019年8月8日、2019年8月13日及2019年8月21日的公告。

除上文所披露者外，由報告期期末至本報告日期，本集團並無任何其他重大事項。

承董事會命

廣東中盈盛達融資擔保投資股份有限公司

吳列進

董事長

2019年8月28日

綜合損益表

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------|----------|----------------|----------------|
| | 附註 | 2019年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 |
| 擔保費收入 | | 85,672 | 75,717 |
| 擔保成本 | | (1,423) | (1,887) |
| 擔保費收入淨額 | | 84,249 | 73,830 |
| 利息收入 | | 50,764 | 42,177 |
| 利息支出 | | (6,093) | (6,922) |
| 利息收入淨額 | | 44,671 | 35,255 |
| 諮詢服務費 | | 17,172 | 13,192 |
| 收益 | 3 | 146,092 | 122,277 |
| 其他收益 | 4 | 37,876 | 23,050 |
| 應佔聯營公司收益/(虧損) | | 5,052 | (685) |
| (計提)/撥回未到期責任準備金 | | (17,475) | 4,952 |
| 減值損失 | 5(a) | (24,343) | (22,083) |
| 營運開支 | 5(b)/(c) | (54,042) | (40,715) |
| 稅前利潤 | | 93,160 | 86,796 |
| 所得稅 | 6 | (24,644) | (22,527) |
| 期內利潤 | | 68,516 | 64,269 |

附註：本集團已於2019年1月1日採用經修訂追溯法初步應用香港財務報告準則第16號。根據該方法，並無重列比較資料。見附註2。

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

綜合損益表(續)

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|----|---------------|---------------|
| | | 2019年 | 2018年 |
| | | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| | 附註 | | |
| 歸屬於： | | | |
| 本公司股權持有人 | | 62,139 | 54,939 |
| 非控股權益 | | 6,377 | 9,330 |
| 期內利潤 | | 68,516 | 64,269 |
| 每股收益 | | | |
| 基本及稀釋(人民幣元/股) | 7 | 0.04 | 0.04 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。應付本公司權益股東股息詳情載於附註25(a)。

綜合損益及其他全面收益表

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | 2019年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 |
| 期內利潤 | 68,516 | 64,269 |
| 期內其他全面收益 | | |
| 不會重新歸類為損益的項目： | | |
| 按公允價值計入其他全面收益計量的股本投資 | | |
| — 公允價值儲備變動淨額(不可回撥) | — | (290) |
| 按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產產生的所得稅 | — | 72 |
| 期內其他全面收益 | — | (218) |
| 期內全面收益總額 | 68,516 | 64,051 |
| 歸屬於： | | |
| 本公司股權持有人 | 62,139 | 54,721 |
| 非控制性權益 | 6,377 | 9,330 |
| 期內全面收益總額 | 68,516 | 64,051 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

綜合財務狀況表

於2019年6月30日 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 | 於2018年 12月31日 人民幣千元 |
|----------------------|-------|--------------------------|---------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及銀行存款 | 8 | 915,894 | 1,125,712 |
| 存出擔保保證金 | 9 | 351,622 | 372,277 |
| 應收及其他應收款項 | 10 | 541,260 | 486,848 |
| 發放貸款及墊款 | 11 | 536,953 | 576,599 |
| 保理應收款項 | 12 | 192,776 | 86,134 |
| 按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產 | 13 | 56,112 | 56,112 |
| 按公允價值計入損益計量的金融資產 | 14 | 103,671 | 33,840 |
| 應收款項類投資 | 15 | 241,001 | 198,317 |
| 聯營公司權益 | 17 | 168,055 | 22,863 |
| 固定資產 | 18(a) | 25,032 | 11,234 |
| 投資物業 | 18(b) | 8,419 | 8,636 |
| 無形資產 | 19 | 2,875 | 2,999 |
| 商譽 | | 419 | 419 |
| 遞延所得稅資產 | 24(b) | 59,175 | 52,393 |
| 資產總計 | | 3,203,264 | 3,034,383 |
| 負債 | | | |
| 計息借款 | 20 | 120,647 | 112,404 |
| 擔保負債 | 21 | 204,461 | 180,728 |
| 存入保證金 | 22(a) | 201,826 | 170,100 |
| 應計及其他應付款 | 22(b) | 250,864 | 131,276 |
| 當期所得稅負債 | 24(a) | 16,351 | 15,778 |
| 其他金融工具 — 負債部分 | 23 | 59,116 | 62,483 |
| 租賃負債 | 2(d) | 15,282 | — |
| 負債總計 | | 868,547 | 672,769 |
| 淨資產 | | 2,334,717 | 2,361,614 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

於2019年6月30日 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 | 於2018年 12月31日 人民幣千元 |
|-------------------------|----|--------------------------|---------------------------|
| 資本及儲備 | 25 | | |
| 股本 | | 1,560,793 | 1,560,793 |
| 儲備 | | 439,543 | 461,687 |
| 歸屬於本公司股權持有人的權益合計 | | 2,000,336 | 2,022,480 |
| 非控制性權益 | | 334,381 | 339,134 |
| 權益總計 | | 2,334,717 | 2,361,614 |

董事會於2019年8月28日批准及授權發佈。

吳列進
執行董事兼董事長

公司印章

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

綜合權益變動表

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

歸屬於本公司股權持有人

| | 股本 人民幣千元 附註25(b) | 股份溢價 人民幣千元 附註25(c)(i) | 資本公積 人民幣千元 附註25(c)(ii) | 公允價值公積 人民幣千元 附註25(c)(iii) | 盈餘公積 人民幣千元 附註25(c)(iv) | 一般風險準備 人民幣千元 附註25(c)(v) | 其他金融工具 | 留存收益 人民幣千元 | 總計 人民幣千元 | 非控制性權益 人民幣千元 | 權益合計 人民幣千元 |
|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|-------------|-----------------|---------------|
| | | | | | | | — 權益部分 人民幣千元 附註25(c)(vi) | | | | |
| 2018年1月1日結餘 | 1,066,667 | 43,107 | (1,068) | (941) | 88,259 | 96,008 | 2,370 | 130,590 | 1,424,992 | 268,954 | 1,693,946 |
| 截至2018年6月30日止六個月權益變動： | | | | | | | | | | | |
| 期內利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 54,939 | 54,939 | 9,330 | 64,269 |
| 其他全面收益 | — | — | — | (218) | — | — | — | — | (218) | — | (218) |
| 全面收益合計 | — | — | — | (218) | — | — | — | 54,939 | 54,721 | 9,330 | 64,051 |
| 發行普通股 | 494,126 | 90,666 | — | — | — | — | — | — | 584,792 | — | 584,792 |
| 透過收購子公司增加 | — | — | — | — | — | — | — | 1,240 | 1,240 | 70,035 | 71,275 |
| 提取一般風險準備 | — | — | — | — | — | (204) | — | 204 | — | — | — |
| 上一年度股利分配 | — | — | — | — | — | — | — | (110,143) | (110,143) | (15,930) | (126,073) |
| 2018年6月30日結餘 | 1,560,793 | 133,773 | (1,068) | (1,159) | 88,259 | 95,804 | 2,370 | 76,830 | 1,955,602 | 332,389 | 2,287,991 |
| 2018年6月30日及2018年7月1日結餘 | 1,560,793 | 133,773 | (1,068) | (1,159) | 88,259 | 95,804 | 2,370 | 76,830 | 1,955,602 | 332,389 | 2,287,991 |
| 截至2018年12月31日止六個月權益變動： | | | | | | | | | | | |
| 期內利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 70,153 | 70,153 | 9,915 | 80,068 |
| 其他全面收益 | — | — | — | (2,094) | — | — | — | — | (2,094) | — | (2,094) |
| 全面收益合計 | — | — | — | (2,094) | — | — | — | 70,153 | 68,059 | 9,915 | 77,974 |
| 透過收購子公司增加 | — | — | — | — | — | — | — | (853) | (853) | (8,808) | (9,661) |
| 向非控股權益購入股權 | — | — | (328) | — | — | — | — | — | (328) | (5,712) | (6,040) |
| 子公司注資 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 11,350 | 11,350 |
| 撥至盈餘準備 | — | — | — | — | 11,034 | — | — | (11,034) | — | — | — |
| 撥至一般準備 | — | — | — | — | — | 12,729 | — | (12,729) | — | — | — |
| 於2018年12月31日結餘 | 1,560,793 | 133,773 | (1,396) | (3,253) | 99,293 | 108,533 | 2,370 | 122,367 | 2,022,480 | 339,134 | 2,361,614 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

歸屬於本公司股權持有人

| | 股本 | 股份溢價 | 資本公積 | 公允價值公積 | 盈餘公積 | 一般風險準備 | 其他金融工具 一 權益部分 | 留存收益 | 總計 | 非控制性權益 | 權益合計 |
|------------------------------|------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 人民幣千元 附註25(b) | 人民幣千元 附註25(c)(i) | 人民幣千元 附註25(c)(ii) | 人民幣千元 附註25(c)(iii) | 人民幣千元 附註25(c)(iv) | 人民幣千元 附註25(c)(v) | 人民幣千元 附註25(c)(vi) | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 2019年1月1日結餘 | 1,560,793 | 133,773 | (1,396) | (3,253) | 99,293 | 108,533 | 2,370 | 122,367 | 2,022,480 | 339,134 | 2,361,614 |
| 截至2019年6月30日止六個月權益變動： | | | | | | | | | | | |
| 期內利潤 | — | — | — | — | — | — | — | 62,139 | 62,139 | 6,377 | 68,516 |
| 全面收益合計 | — | — | — | — | — | — | — | 62,139 | 62,139 | 6,377 | 68,516 |
| 撥至一般風險準備 | — | — | — | — | — | (82) | — | 82 | — | — | — |
| 上一年度股利分配 | — | — | — | — | — | — | — | (84,283) | (84,283) | (11,130) | (95,413) |
| 2019年6月30日結餘 | 1,560,793 | 133,773 | (1,396) | (3,253) | 99,293 | 108,451 | 2,370 | 100,305 | 2,000,336 | 334,381 | 2,334,717 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

簡明綜合現金流量表

截至2019年6月30日止六個月 — 未經審核
(以人民幣列示)

| | | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------------|-------|-----------------|------------------|
| | 附註 | 2019年 人民幣千元 | 2018年 人民幣千元 |
| 經營活動 | | | |
| 經營活動所用的現金 | | (38,512) | (290,924) |
| 支付的中國所得稅 | 24(a) | (30,853) | (31,174) |
| 經營活動所用現金淨額 | | (69,365) | (322,098) |
| 投資活動 | | | |
| 銀行定期存款所產生的現金 | | 243,589 | — |
| 投資收益 | | 21,698 | 8,417 |
| 處置金融資產所產生的現金 | | 14,780 | 4,360 |
| 收購聯營公司支付的現金 | | (103,499) | — |
| 購買金融資產支付的現金 | | (123,500) | (187,174) |
| 投資活動產生的其他現金流量 | | (1,204) | (2,610) |
| 投資活動所產生／(所用)現金淨額 | | 51,864 | (177,007) |
| 融資活動 | | | |
| 已付租金的資本部分 | | (2,962) | — |
| 已付租金的利息部分 | | (388) | — |
| 權益股東出資所產生的現金 | | — | 584,792 |
| 收購子公司所產生的現金淨額 | | — | 70,375 |
| 取得新借款所產生的現金 | | 30,750 | 59,500 |
| 償還計息借款 | | (22,900) | (104,250) |
| 已付股息 | | (2,400) | (7,549) |
| 融資活動所產生的其他現金流量 | | (9,459) | (9,051) |
| 融資活動(所用)／所產生現金淨額 | | (7,359) | 593,817 |
| 貨幣資金(減少)／增加淨額 | | (24,860) | 94,712 |
| 1月1日貨幣資金 | 8 | 592,477 | 406,746 |
| 外匯匯率波動所產生的影響 | 4 | 523 | 15,104 |
| 6月30日貨幣資金 | 8 | 568,140 | 516,562 |

第30頁至80頁之附註構成本中期財務報告之一部分。

未經審核中期財務報告附註

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

1 編製基礎

本中期財務報告乃根據香港聯合交易所有限公司頒佈的證券上市規則的適用披露條文編製，包括遵照香港會計師公會（「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*。本中期財務報告已於2019年8月28日獲授權刊發。

中期財務報告乃根據2018年度財務報表所採用的相同會計政策而編製，但預期將於2019年度財務報表中反映的會計政策變動除外。會計政策變動詳情載於附註2。

編製符合香港會計準則第34號的中期財務報告時，管理層須作出判斷、估計及假設，有關判斷、估計及假設會影響政策的應用及年初至今資產、負債、收入及費用的列報。實際結果可能與這些估計不同。

本中期財務報告載有簡明綜合財務報表及經選取的解釋附註。附註包括對瞭解本集團自2018年度財務報表刊發以來財務狀況及表現所出現的變動而言屬重要的事件和交易的說明。上述簡明綜合中期財務報表及其附註並不包括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所有資料。

計入中期財務報告內作為比較資料的與截至2018年12月31日止財政年度有關的財務資料並不構成本公司於該財政年度的法定年度綜合財務報表，但源自該等財務報表。

2 會計政策的變動

香港會計師公會已頒佈若干於本集團當前會計期間首次生效的新訂香港財務報告準則、香港財務報告準則第16號租賃以及香港財務報告準則的若干修訂。

除香港財務報告第16號「租賃」外，概無任何新訂及修訂本對本中期財務報告中編製或呈報本集團當期或過往期間的業績及財務狀況的方式造成重大影響。本集團未應用任何本會計期間尚未生效的新訂準則或詮釋。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃

香港財務報告準則第16號取代香港會計準則第17號「租賃」及相關詮釋、香港(國際財務報告詮釋委員會)詮釋第4號「釐定安排是否包括租賃」、香港詮釋常務委員會詮釋第15號「經營租賃—優惠」及香港詮釋常務委員會詮釋第27號「評估涉及租賃法律形式交易的內容」。其就承租人引入單一會計模式，並規定承租人就所有租賃確認使用權資產及租賃負債，惟租期為十二個月或以下的租賃(「短期租賃」)及低價值資產的租賃除外。出租人的會計規定則大致保留香港會計準則第17號的規定。

本集團已自2019年1月1日起首次應用香港財務報告準則第16號。本集團已選用經修訂追溯法，並因而確認首次應用的累積影響作為對於2019年1月1日權益期初餘額的調整。比較資料未被重列且繼續根據香港會計準則第17號呈報。本集團概無重列比較資料，並繼續根據香港會計準則第17號呈報。

有關過往會計政策變動的性質和影響及所採用的過渡性選擇的進一步詳情載列如下：

(a) 會計政策變動

(i) 租賃的新定義

租賃定義的變動主要與控制權的概念有關。香港財務報告準則第16號根據客戶是否在某一時段內控制已識別資產的使用(其可由指定使用量釐定)而對租賃作出定義。當客戶有權指示可識別資產的用途以及從該用途中獲得絕大部分經濟利益時，即表示擁有控制權。

香港財務報告準則第16號內租賃的新定義僅適用於本集團於2019年1月1日或之後訂立或變更的合約。就於2019年1月1日之前訂立的合約而言，本集團已採用過渡性可行的權宜方法以豁免屬租賃或包含租賃的現有安排的過往評估。

因此，先前根據香港會計準則第17號評估為租賃的合約繼續根據香港財務報告準則第16號入賬列為租賃，而先前評估為非租賃服務安排的合約則繼續入賬列為未生效合約。

(ii) 承租人會計處理方法

香港財務報告準則第16號剔除先前香港會計準則第17號要求承租人將租賃分類為經營租賃或融資租賃的規定。反之，當本集團為承租人，其須將所有租賃資本化，包括先前根據香港會計準則第17號分類為經營租賃的租賃，惟該等短期租賃及低價值資產租賃除外。就本集團而言，近期的資本化租賃主要涉及附註27(a)物業及設備。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(a) 會計政策變動(續)

(ii) 承租人會計處理方法(續)

當合約包含租賃部分及非租賃部分，本集團選擇不區分非租賃部分及將各租賃部分及任何關聯非租賃部分入賬列為所有租賃的單一租賃部分。

倘本集團就低價值資產訂立租賃，則本集團決定是否按個別租賃基準將租賃資本化。與該等未資本化租賃相關的租賃付款於租期按系統基準確認為開支。

當租賃已資本化，租賃負債初步按租期應付租賃付款現值確認，並按租賃中所隱含的利率貼現，或倘該利率不能輕易釐定，則以相關遞增借款利率貼現。於初步確認後，租賃負債按攤銷成本計量，而利息開支則採用實際利率法計量。租賃負債的計量並不包括不依賴指數或利率的可變租賃付款，因此可變租賃付款於其產生的會計期間在損益中扣除。

於資本化租賃時確認的使用權資產初步按成本計量，其中包括租賃負債的初始金額，加上於開始日期或之前作出的任何租賃付款以及任何所產生的初始直接成本。倘適用，使用權資產的成本亦包括拆卸及移除相關資產或還原相關資產或該資產所在工地而產生的估計成本，按其現值貼現並扣減任何所收的租賃優惠。

使用權資產隨後按成本減累計折舊及減值虧損列賬，惟下列使用權資產類別除外：

- 符合按公允價值列賬的投資物業界定的使用權資產；
- 使用權資產涉及本集團為租賃權益的登記擁有人並按公允價值列賬的租賃土地及樓宇；及
- 使用權資產涉及土地權益持作存貨並按成本及可變現淨值(以較低者為準)列賬的租賃土地。

倘指數或利率變化引致未來租賃付款出現變動，或本集團預期根據剩餘價值擔保應付的估計金額產化變化，或就本集團是否合理確定將行使購買、續租或終止選擇權的有關重新評估產生變化，則租賃負債將重新計量。倘以這種方式重新計量租賃負債，則應當對使用權資產的賬面值進行相應調整，而倘使用權資產的賬面值已調減至零，則應於損益列賬。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(a) 會計政策變動(續)

(iii) 租賃投資物業

根據香港財務報告準則第16號，倘租賃物業乃為賺取租金收入及／或為資本增值而持有，則本集團須將所有該等租賃物業以投資物業入賬(「租賃投資物業」)。由於本集團先前選擇應用香港會計準則第40號投資物業對其所有於2018年12月31日為投資目的而持有之租賃物業進行會計處理，因此採納香港財務報告準則第16號對本集團財務報表並無重大影響。故此，該等租賃投資物業繼續按其成本列賬。

(iv) 出租人會計處理

本集團作為出租人適用的會計政策與香港會計準則第17號項下的規定大致相同。

(b) 應用上述會計政策時的關鍵會計判斷及估計不明朗因素來源

(i) 於租賃土地及持作自用樓宇的權益分類

根據香港會計準則第16號物業、廠房及設備，本集團選擇將成本模式或重估模式用作其有關按每個類別基準持作自用物業、廠房及設備項目的會計政策。於應用該政策時，本集團認為，其於租賃物業的登記擁有權權益及使用其他根據租賃協議租賃的物業的權利為兩組獨立的資產，彼等的性質及用途均有極大差別。因此，本集團根據上述會計政策就其後計量政策將該等資產視為獨立類別資產。特別是，已登記所有權權益乃按重估模式列賬，而租賃協議項下的物業使用權則按折舊成本列賬。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(b) 應用上述會計政策時的關鍵會計判斷及估計不明朗因素來源(續)

(i) 於租賃土地及持作自用樓宇的權益分類(續)

於作出有關判斷時，本集團已考慮到作為租賃物業的登記擁有人，本集團可從該等物業的任何估值變動悉數獲益(無論作為持有收益或透過向其他人士出售物業權益)，並能夠在其營運中動用該等物業而無需支付市場租金。相反，短期租賃協議一般為期不超過十年，且受其他限制規限，尤其是本集團可將租賃權利轉讓予其他人士。簽訂該等短期租賃協議旨在保持經營靈活性及減低本集團所承受的物業市場波動風險。該等協議可能包含終止或延期條款，及/或與本集團使用物業所產生的銷售水平掛鈎的可變租賃付款條款，一般須接受市場租金審核。

(ii) 釐定租賃年期

誠如上述會計政策所解釋，租賃負債初始按租期內應付租賃付款的現值確認。於租賃生效日期釐定租期(包括本集團可予行使的續期選擇權)時，本集團評估行使續期選擇權的可能性，當中慮及引發本集團行使有關選擇權的經濟動機的所有相關事實及情況，包括優惠條款、進行的租賃裝修及相關資產對本集團運營的重要性。當發生重大事件或本集團可控制情況的重大變動時，將會重新評估租賃年期。租期延長或縮短將會對未來年度所確認租賃負債及使用權資產的金額造成影響。

(c) 過渡影響

於過渡至香港財務報告準則第16號之日(即2019年1月1日)，本集團釐定剩餘租賃年期，並按餘下租賃付款按2019年1月1日的相關遞增借款利率貼現的現值計量先前分類為經營租賃的租賃負債。釐定餘下租賃付款現值所用的遞增借款利率的加權平均數為本公司計息銀行借款的利率。

為順利過渡至香港財務報告準則第16號，本集團於首次應用香港財務報告準則第16號之日應用以下確認豁免及實際權宜方法：

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(c) 過渡影響(續)

當計量於首次應用香港財務報告準則第16號之日的租賃負債時，本集團就具有合理類似特徵的租賃組合(如於類似經濟環境中的相似類別相關資產的剩餘租期相若的租賃)應用單一貼現率。

下表為附註27(a)所披露於2018年12月31日的經營租賃承擔與於2019年1月1日確認的租賃負債期初結餘的對賬：

| | 2019年1月1日 人民幣千元 |
|----------------------------------|--------------------|
| 於2018年12月31日的經營租賃承擔 | 12,813 |
| 加：本集團考慮是否合理確定其將行使延期選擇權之額外期間之租賃付款 | 6,399 |
| | 19,212 |
| 減：未來利息開支總額 | (2,239) |
| 採用於2019年1月1日的遞增借款利率貼現的餘下租賃付款現值 | 16,973 |
| 加：於2018年12月31日確認的融資租賃負債 | — |
| 於2019年1月1日確認的租賃負債總額 | 16,973 |

與先前分類為經營租賃的租賃有關的使用權資產已按相等於餘下租賃負債所確認額的金額確認，並按於2018年12月31日的綜合財務狀況表確認的與該租賃相關的任何預付或應計租賃付款金額進行調整。

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(c) 過渡影響(續)

本集團呈列不符合「固定資產」定義的使用權資產，並於綜合財務狀況表中單獨呈列租賃負債。

下表概述採納香港財務報告準則第16號對本集團綜合財務狀況表的影響：

| | 於2018年 12月31日的 賬面值 人民幣千元 | 經營租賃 合約資本化 人民幣千元 | 於2019年 1月1日的 賬面值 人民幣千元 |
|--|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| 受採納香港財務報告準則第16號影響的綜合財務狀況表的行式項目： | | | |
| 固定資產 | 11,234 | 16,973 | 28,207 |
| 總資產 | 3,034,383 | 16,973 | 3,051,356 |
| 租賃負債 | — | 16,973 | 16,973 |
| 總負債 | 672,769 | 16,973 | 689,742 |
| 淨資產 | 2,361,614 | — | 2,361,614 |

按於報告期末及於香港財務報告準則第16號過渡日期相信資產類別劃分的本集團使用權資產賬面淨值分析如下：

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 | 於2019年 1月1日 人民幣千元 |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 「固定資產」包括： | | |
| 於租賃土地及持作自用的樓宇的所有權權益 (按折舊成本列值) | 15,046 | 16,687 |
| 物業、機器及設備(按折舊成本列值) | 251 | 286 |
| | 15,297 | 16,973 |

2 會計政策的變動(續)

香港財務報告第16號租賃(續)

(d) 租賃負債

本集團的租賃負債於報告期末及於香港財務報告準則第16號過渡日期的餘下合約期限如下：

| | 於2019年6月30日 | | 於2019年1月1日 | |
|------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | 最低租賃 付款的現值 人民幣千元 | 最低租賃 付款總額 人民幣千元 | 最低租賃 付款的現值 人民幣千元 | 最低租賃 付款總額 人民幣千元 |
| 1年內 | 5,545 | 6,406 | 5,523 | 6,217 |
| 1年後但於2年內 | 5,934 | 6,005 | 5,209 | 5,644 |
| 2年後但於5年內 | 3,803 | 3,998 | 6,241 | 6,558 |
| 5年後 | — | — | — | — |
| | 9,737 | 10,003 | 11,450 | 12,202 |
| | 15,282 | 16,409 | 16,973 | 18,419 |
| 減：未來利息開支總額 | | (1,127) | | (1,446) |
| 租賃負債現值 | | 15,282 | | 16,973 |

(e) 對本集團財務業績、分部業績及現金流量的影響

在於2019年1月1日初始確認使用權資產及租賃負債後，本集團(作為承租人)須確認租賃負債的未償還餘額中產生的利息開支以及使用權資產的折舊，而非過往以直線基準確認租期內經營租賃產生的租賃開支的政策。與倘於年內應用香港會計準則第17號所得的業績相比，此對本集團綜合損益表中錄得的經營溢利產生正面影響。

於現金流量表內，本集團(作為承租人)須將資本化租賃項下的已付租金分成其資本部分及利息部分。該等部分乃歸類為融資現金流出，類似於先前根據香港會計準則第17號被歸類為融資租賃之租賃的處理方式，而非歸類為經營現金流出，正如先前根據香港會計準則第17號處理經營租賃一樣。儘管現金流量總額未受影響，惟採納香港財務報告準則第16號因此導致現金流量表內的現金流量呈列出現重大變動。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

3 收入及分部報告

(a) 收入

本集團的主要業務是在中國向客戶提供信貸擔保、貸款及墊款、提供保理服務及相關諮詢服務。收入包括擔保費淨收入、利息淨收入及諮詢服務費收入。各主要類別下於收入確認的淨費用及利息收入載列如下：

| | 截至6月30日止六個月 | |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 擔保費收入 | | |
| 融資擔保費收入 | 56,728 | 49,191 |
| 履約擔保費收入 | 28,944 | 26,518 |
| 訴訟擔保費收入 | — | 8 |
| 小計 | 85,672 | 75,717 |
| 擔保開支 | | |
| 再擔保開支 | (583) | (1,887) |
| 風險管理服務開支 | (840) | — |
| 小計 | (1,423) | (1,887) |
| 擔保費淨收入 | 84,249 | 73,830 |
| 利息收入 | | |
| — 發放貸款及墊款 | 29,654 | 37,923 |
| — 銀行存款及存出擔保保證金 | 8,467 | 3,864 |
| — 保理服務 | 12,643 | 390 |
| 小計 | 50,764 | 42,177 |
| 利息支出 | | |
| — 計息借款 | (4,153) | (2,454) |
| — 其他金融工具負債部分的利息開支 | (1,940) | (2,314) |
| — 金融機構債券的利息開支 | — | (2,154) |
| 小計 | (6,093) | (6,922) |
| 利息淨收入 | 44,671 | 35,255 |
| 諮詢服務費收入 | 17,172 | 13,192 |
| 收入 | 146,092 | 122,277 |

3 收入及分部報告(續)

(a) 收入(續)

本集團擁有多元化的客戶基礎，截至2019年及2018年6月30日止六個月，未有交易超過本集團淨擔保費用、利息收入淨額及來自諮詢服務的服務費10%的客戶。有關集中信貸風險詳情載列於附註26(a)。

(b) 分部報告

本集團根據業務鏈進行業務管理。本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式列報，這些內部報送信息是提供給本集團管理層以向分部分配資源並評價分部業績，本集團以下列經營分部為基礎，確定了報告分部：

擔保業務

該分部向客戶提供一系列的擔保服務及相關諮詢服務。擔保服務包括融資擔保、履約擔保及訴訟擔保。諮詢服務包括提供予擔保客戶的債務融資、內部控制及風險管理相關諮詢服務。

中小微企業貸款業務

該分部向中小微企業(「**中小微企業**」)或中小微企業的擁有人提供一系列的貸款及相關融資諮詢服務。

其他業務

該分部包括本公司其他非重大業務條線及總部之經營業績。

(i) 分部利潤、資產及負債

為了評價各個分部的業績及向其配置資源，本集團最高行政管理層會審閱歸屬於各個報告分部業績、資產及負債，這些信息的編製基礎如下：

分部資產包括所有有形資產、無形資產及流動資產，但不包括遞延所得稅資產。分部負債包括所有由各分部直接管理的負債。

收益及開支按照各個分部產生的收入，各個分部發生的費用或歸屬於各分部的資產發生的折舊或攤銷淨額，以分配至各個報告分部。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

3 收入及分部報告(續)

(b) 分部報告(續)

其他業務(續)

(i) 分部利潤、資產及負債(續)

針對截至2019年及2018年6月30日止六個月分配資源及評價分部業績，提呈予本集團最高行政管理層的分部報告相關資料載列如下：

| | 截至2019年6月30日止六個月 (未經審核) | | |
|-------------|----------------------------|---------------|-------------|
| | 中小微 企業貸款及 | | 合計 人民幣千元 |
| | 擔保業務 人民幣千元 | 其他業務 人民幣千元 | |
| 擔保費收入 | 85,672 | — | 85,672 |
| 擔保成本 | (1,423) | — | (1,423) |
| 利息收入 | 7,650 | 43,114 | 50,764 |
| 利息開支 | (1,794) | (4,299) | (6,093) |
| 諮詢服務的服務費 | 14,559 | 2,613 | 17,172 |
| 可呈報分部收益 | 104,664 | 41,428 | 146,092 |
| 其他收益 | 33,143 | 4,733 | 37,876 |
| 應佔聯營公司收益 | 5,052 | — | 5,052 |
| 就已發行擔保計提的撥備 | (17,475) | — | (17,475) |
| 減值損失 | (27,737) | 3,394 | (24,343) |
| 營運開支 | (38,615) | (15,427) | (54,042) |
| 可呈報分部稅前利潤 | 59,032 | 34,128 | 93,160 |
| 分部資產 | 2,362,343 | 1,053,539 | 3,415,882 |
| 分部負債 | 805,467 | 334,873 | 1,140,340 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

3 收入及分部報告(續)

(b) 分部報告(續)

其他業務(續)

(i) 分部利潤、資產及負債(續)

| | 截至2018年6月30日止六個月 (未經審核) | | |
|------------|----------------------------|-------------------------------|-------------|
| | 擔保業務 人民幣千元 | 中小微 企業貸款及 其他業務 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 擔保費收入 | 75,717 | — | 75,717 |
| 擔保成本 | (1,887) | — | (1,887) |
| 利息收入 | 3,696 | 38,481 | 42,177 |
| 利息支出 | (2,145) | (4,777) | (6,922) |
| 諮詢服務費收入 | 12,134 | 1,058 | 13,192 |
| 分部收入 | 87,515 | 34,762 | 122,277 |
| 其他收益 | 22,965 | 85 | 23,050 |
| 應佔聯營公司虧損 | (685) | — | (685) |
| 未到期責任準備金回撥 | 4,952 | — | 4,952 |
| 資產減值損失 | (21,629) | (454) | (22,083) |
| 營運開支 | (29,197) | (11,518) | (40,715) |
| 分部稅前利潤 | 63,921 | 22,875 | 86,796 |
| 分部資產 | 2,036,341 | 818,019 | 2,854,360 |
| 分部負債 | 513,022 | 118,778 | 631,800 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

3 收入及分部報告(續)

(b) 分部報告(續)

其他業務(續)

(ii) 可呈報分部資產對賬

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) |
|-----------|-------|------------------------------------|------------------------------------|
| 資產 | | | |
| 可呈報分部資產 | | 3,415,882 | 2,854,360 |
| 遞延稅項資產 | 24(b) | 59,175 | 65,431 |
| 抵銷分部間應收款 | | (271,793) | (30,357) |
| 綜合資產合計 | | 3,203,264 | 2,889,434 |
| 負債 | | | |
| 可呈報分部負債 | | 1,140,340 | 631,800 |
| 抵銷分部間應收款 | | (271,793) | (30,357) |
| 綜合負債合計 | | 868,547 | 601,443 |

4 其他收益

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 政府補助金 | 13,548 | 39 |
| 應收款項類投資之投資收入 | 11,549 | 6,850 |
| 按公允價值計入損益之金融資產之投資收入 | 9,071 | — |
| 匯兌收益 | 523 | 15,104 |
| 其他 | 3,185 | 1,057 |
| | 37,876 | 23,050 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

5 稅前利潤

稅前利潤已扣除／(計入)：

(a) 減值及撥備 — 計提／(撥回)

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 應收違約擔保付款 | 10(b)(i) | 29,424 | 14,598 |
| 應收擔保客戶款項 | 10(b)(ii) | (1,688) | 7,032 |
| 發放貸款及墊款 | 11(f) | (5,558) | (3,091) |
| 應收保理款項 | 12(b) | 1,608 | 1,115 |
| 應收款項類投資 | | 557 | 2,494 |
| 其他 | | — | (65) |
| | | 24,343 | 22,083 |

(b) 員工成本

| | 截至6月30日止六個月 | |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 薪金、工資、獎金及其他福利 | 28,253 | 18,146 |
| 退休計劃供款 | 2,602 | 2,210 |
| | 30,855 | 20,356 |

本集團須參與中華人民共和國(「中國」)當地市政府組劃的養老保險計劃，當中本集團須每年為中國僱員繳付養老保險，養老保險按中國相關部門在期內釐定的標準工資的若干比例繳納。除上述的養老保險外，在向中國僱員支付退休福利方面本集團無其他重大責任。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

5 稅前利潤(續)

(c) 其他項目

| | 截至6月30日止六個月 | |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 經營租賃費用：最低租賃付款額 | — | 2,999 |
| 折舊及攤銷 | 6,058 | 2,687 |
| 核數師酬金 | 630 | 630 |

6 綜合損益表中所得稅

(a) 綜合損益表中稅項：

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|--------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 當期所得稅 | | | |
| 本期撥備中國所得稅 | 24(a) | 31,426 | 26,665 |
| 遞延所得稅 | | | |
| 暫時性差異的產生及撥回 | 24(b) | (6,782) | (4,138) |
| 所得稅開支 | | 24,644 | 22,527 |

6 綜合損益表中所得稅(續)

(b) 按適用稅率計算的所得稅開支與會計利潤的對賬：

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|-----------------------------------|----------|--------------------------|--------------------------|
| | | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 稅前利潤 | | 93,160 | 86,796 |
| 按照25%稅率計算的稅前利潤的名義所得稅 不可抵扣開支的影響 | (i)/(ii) | 23,290 1,354 | 21,699 828 |
| 實際所得稅開支 | | 24,644 | 22,527 |

- (i) 位於香港的中盈盛達(香港)供應鏈服務有限公司及中盈盛達金融控股有限公司未就香港利得稅計提撥備，因其年內並無產生任何須繳納香港利得稅的收入。
- (ii) 根據於2008年1月1日生效的中國企業所得稅(「**企業所得稅**」)法，本集團的中國子公司須按法定稅率25%繳納中國所得稅。

7 每股收益

(a) 基本每股收益

基本每股收益根據歸屬於母公司普通權益股東的利潤人民幣62,139,000元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣54,939,000元)及中期期間已發行1,560,793,000股普通股(2018年6月30日：1,264,317,000股)的加權平均數計算。

(b) 稀釋每股收益

截至2019年及2018年6月30日止六個月，概無潛在稀釋普通股，故稀釋每股收益等同基本每股收益。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

8 現金及銀行存款

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 庫存現金 | 26 | 30 |
| 銀行存款 | 568,114 | 592,447 |
| 簡明綜合現金流量表的貨幣資金 | 568,140 | 592,477 |
| 銀行定期存款 | 337,069 | 532,868 |
| 受限的銀行存款 | 8,430 | — |
| 應計利息 | 913,639 | 1,125,345 |
| | 2,255 | 367 |
| | 915,894 | 1,125,712 |

本集團在中國經營向客戶提供的擔保及貸款服務以人民幣進行。人民幣並非可自由兌換的貨幣，將人民幣匯出中國境外須受中國政府頒佈的相關外匯管制規則及法規所規限。

受限的銀行存款指有抵押銀行借款(附註20)按金。就簡明綜合現金流量表而言，本集團受限的銀行存款及銀行定期存款已自貨幣資金中扣除。

9 存出擔保保證金

所有存出擔保保證金指本集團就其自銀行及其他財務機構之借款向第三方提供融資擔保而須存放於銀行及其他財務機構的存款。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

10 應收及其他應收款項

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------------------|-----------|------------------------------------|------------------------------------|
| 應收違約擔保付款 | 10(a)(i) | 221,167 | 206,796 |
| 減：呆賬撥備 | 10(b)(i) | (67,461) | (56,715) |
| | | 153,706 | 150,081 |
| 應收擔保客戶款項 | 10(a)(ii) | 238,926 | 248,351 |
| 減：呆賬撥備 | 10(b)(ii) | (45,483) | (47,171) |
| | | 193,443 | 201,180 |
| 應收利息 | | 9,825 | 13,361 |
| 減：應收利息撥備 | | (384) | (384) |
| | | 9,441 | 12,977 |
| 應收聯營公司款項 | | 54,000 | — |
| 應收已購債項 | | 43,654 | 42,094 |
| 應收一名關連方款項 | | 25,839 | — |
| 應收出售違約擔保付款及應收擔保客戶款項 | | 9,891 | 23,791 |
| 已購股權投資預付款項 | | — | 20,514 |
| 其他應收款項 | | 41,992 | 21,174 |
| | | 184,817 | 120,550 |
| 按金及預付款項 | | 4,142 | 9,885 |
| 抵債資產 | | 5,152 | 5,152 |
| | | 9,294 | 15,037 |
| | | 541,260 | 486,848 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

10 應收及其他應收款項(續)**(a) 賬齡分析：**

截至報告期末，根據交易日期及計提呆賬撥備後的應收違約擔保付款及應收擔保客戶款項的賬齡分析如下：

(i) 應收違約擔保付款

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| 一年以內 | 49,706 | 18,478 |
| 一至二年 | 24,750 | 24,830 |
| 兩至三年 | 22,998 | 45,226 |
| 三年至五年 | 93,458 | 90,202 |
| 超過五年 | 30,255 | 28,060 |
| 小計 | 221,167 | 206,796 |
| 減：呆賬撥備 | (67,461) | (56,715) |
| | 153,706 | 150,081 |

應收違約擔保付款自付款日期起到期。本集團信貸政策進一步資料載列於附註26(a)。

10 應收及其他應收款項(續)

(a) 賬齡分析：(續)

(ii) 應收擔保客戶款項

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| 一年以內 | 53,980 | 84,459 |
| 一至二年 | 70,889 | 78,090 |
| 兩至三年 | 51,977 | 57,698 |
| 三年至五年 | 52,380 | 28,104 |
| 超過五年 | 9,700 | — |
| 小計 | 238,926 | 248,351 |
| 減：呆賬撥備 | (45,483) | (47,171) |
| | 193,443 | 201,180 |

應收擔保客戶款項自付款日期起到期。本集團信貸政策進一步資料載列於附註26(a)。

(b) 應收違約擔保付款及應收擔保客戶款項減值：

應收違約擔保付款及應收擔保客戶款項的減值損失以撥備賬記錄，除非本集團認為收回有關款項的機會甚微，在該情況下，減值損失將從應收違約擔保客戶及應收擔保客戶款項核銷。

(i) 應收違約擔保付款

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------------|------|------------------------------------|------------------------------------|
| 於1月1日 | | 56,715 | 43,332 |
| 於綜合損益表確認的減值損失 | 5(a) | 29,424 | 13,004 |
| 核銷金額 | | (19,558) | (10,355) |
| 收回已核銷金額 | | 880 | 10,734 |
| 於6月30日/12月31日 | | 67,461 | 56,715 |

10 應收及其他應收款項(續)

(b) 應收違約擔保付款及應收擔保客戶款項減值：(續)

(ii) 應收擔保客戶款項

| | 2019年6月30日(未經審核) | | | |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------|
| | 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元 | 無信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 人民幣千元 | 存在信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 於2019年1月1日 | — | 22,536 | 24,635 | 47,171 |
| 轉撥至無信貸減值的生命週期預期 信貸虧損 | — | — | — | — |
| 轉撥至存在信貸減值的生命週期預 期信貸虧損 | — | (14,452) | 14,452 | — |
| 虧損準備重新計量淨額 | — | (2,846) | (2,100) | (4,946) |
| 來自客戶擔保的新應收款項 | — | 2,233 | 1,025 | 3,258 |
| 於6月30日 | — | 7,471 | 38,012 | 45,483 |
| | | | | |
| | | | | |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 12個月預期 信貸虧損 人民幣千元 | 無信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 人民幣千元 | 存在信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 於2017年12月31日 | — | 23,273 | 5,853 | 29,126 |
| 採納香港財務報告準則第9號的影響 | — | 4,157 | 13,586 | 17,743 |
| 於2018年1月1日 | — | 27,430 | 19,439 | 46,869 |
| 轉撥至無信貸減值的生命週期預期信 貸虧損 | — | — | — | — |
| 轉撥至存在信貸減值的生命週期預期信 貸虧損 | — | (959) | 959 | — |
| 虧損準備重新計量淨額 | — | (20,589) | 4,216 | (16,373) |
| 來自客戶擔保的新應收款項 | — | 16,654 | 221 | 16,875 |
| 核銷不可收回金額 | — | — | (200) | (200) |
| 於12月31日 | — | 22,536 | 24,635 | 47,171 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

11 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|-----------|------------------------------------|------------------------------------|
| 委託貸款 | 236,268 | 275,770 |
| 小額貸款 | 337,936 | 350,080 |
| 發放貸款及墊款總額 | 574,204 | 625,850 |
| 應計利息 | 5,401 | 3,459 |
| 減值損失準備總額 | (42,652) | (52,710) |
| 發放貸款及墊款淨額 | 536,953 | 576,599 |

(b) 按行業分析

| | 於2019年6月30日 | | 於2018年12月31日 | |
|-----------|-----------------|------|----------------|------|
| | (未經審核) 人民幣千元 | % | (經審核) 人民幣千元 | % |
| 服務業 | 278,691 | 48% | 257,461 | 41% |
| 批發和零售業 | 207,275 | 36% | 283,714 | 45% |
| 製造業 | 85,238 | 15% | 81,675 | 13% |
| 其他 | 3,000 | 1% | 3,000 | 1% |
| 發放貸款及墊款總額 | 574,204 | 100% | 625,850 | 100% |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

11 發放貸款及墊款(續)**(c) 按擔保方式分析**

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|-----------|------------------------------------|------------------------------------|
| 抵押貸款 | 228,425 | 253,946 |
| 信用貸款 | 39,520 | 32,380 |
| 其他貸款 | 306,259 | 339,524 |
| 發放貸款及墊款總額 | 574,204 | 625,850 |

- 抵押貸款：抵押貸款指由符合下列標準的抵質押品作抵押的貸款及墊款：(i)該抵質押品已向相關政府機關登記；(ii)該抵質押品的市場價值可輕易找出；及(iii)本集團和其他受益人相比對該抵質押品有優先受償的權利。該類抵質押品主要包括房地產及土地使用權；
- 信用貸款：信用貸款指並無抵質押品或反擔保的貸款及墊款；
- 其他貸款：其他貸款指由擔保人擔保，或由市值可能貶值或不容易獲得或本集團和其他受益人相比對抵質押品無優先受償的權利的抵質押品作抵押的貸款及墊款。該類抵質押品包括不可登記的房地產、土地使用權，以及已登記的應收賬款、汽車、機器、存貨及股權。

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 逾期三個月以內(含三個月) | 500 | 3,140 |
| 逾期三個月至六個月(含六個月) | 1,296 | — |
| 逾期六個月至一年(含一年) | 3,140 | 2,100 |
| 逾期一年以上 | 146,413 | 150,265 |
| | 151,349 | 155,505 |

已逾期貸款是指全部或部分本金或利息逾期一天或以上的貸款及墊款。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

11 發放貸款及墊款(續)

(e) 按減值損失準備評估方式分析

| | 2019年6月30日(未經審核) | | | |
|--------------------|------------------|--------------------------|---------------------------|----------|
| | 12個月預期 信貸虧損 | 無信貸減值的 生命週期 預期信貸虧損 | 存在信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 | 合計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 委託貸款 | 93,000 | — | 143,268 | 236,268 |
| 小額貸款 | 328,575 | 1,280 | 8,081 | 337,936 |
| 發放貸款及墊款總額 | 421,575 | 1,280 | 151,349 | 574,204 |
| 減：減值損失準備 | (17,744) | (67) | (24,841) | (42,652) |
| 發放貸款及墊款淨額(不包括應計利息) | 403,831 | 1,213 | 126,508 | 531,552 |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 12個月預期 信貸虧損 | 無信貸減值的 生命週期 預期信貸虧損 | 存在信貸減值 的生命週期 預期信貸虧損 | 合計 |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 委託貸款 | 101,402 | 25,000 | 149,368 | 275,770 |
| 小額貸款 | 343,944 | 1,560 | 4,576 | 350,080 |
| 發放貸款及墊款總額 | 445,346 | 26,560 | 153,944 | 625,850 |
| 減：減值損失準備 | (19,421) | (6,605) | (26,684) | (52,710) |
| 發放貸款及墊款淨額(不包括應計利息) | 425,925 | 19,955 | 127,260 | 573,140 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

11 發放貸款及墊款(續)

(f) 減值損失準備變動

| | 2019年6月30日(未經審核) | | | |
|----------------------|------------------|----------|---------|----------|
| | 12個月預期 | 無信貸減值的 | 存在信貸減值 | 合計 |
| | 信貸虧損 | 生命週期 | 的生命週期 | |
| | 人民幣千元 | 預期信貸虧損 | 預期信貸虧損 | |
| 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | |
| 於2019年1月1日 | 19,421 | 6,605 | 26,684 | 52,710 |
| 轉撥至12個月預期信貸虧損 | — | — | — | — |
| 轉撥至無信貸減值的生命週期預期信貸虧損 | (48) | 48 | — | — |
| 轉撥至存在信貸減值的生命週期預期信貸虧損 | (56) | (121) | 177 | — |
| 虧損準備重新計量淨額 | (10,164) | (6,508) | 2,332 | (14,340) |
| 產生的新貸款及墊款 | 8,591 | 43 | 148 | 8,782 |
| 撥回 | — | — | — | — |
| 核銷 | — | — | (4,500) | (4,500) |
| 於6月30日 | 17,744 | 67 | 24,841 | 42,652 |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 12個月預期 | 無信貸減值的 | 存在信貸減值 | 合計 |
| | 信貸虧損 | 生命週期 | 的生命週期 | |
| | 人民幣千元 | 預期信貸虧損 | 預期信貸虧損 | |
| | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 | 人民幣千元 |
| 於2017年12月31日 | 18,565 | 777 | 16,186 | 35,528 |
| 採納香港財務報告準則第9號的影響 | 3,321 | 18,920 | (735) | 21,506 |
| 於2018年1月1日 | 21,886 | 19,697 | 15,451 | 57,034 |
| 轉撥至12個月預期信貸虧損 | — | — | — | — |
| 轉撥至無信貸減值的生命週期預期信貸虧損 | (35) | 35 | — | — |
| 轉撥至存在信貸減值的生命週期預期信貸虧損 | (906) | (1,260) | 2,166 | — |
| 虧損準備重新計量淨額 | (20,271) | (11,988) | 13,595 | (18,664) |
| 產生的新貸款及墊款 | 18,747 | 121 | — | 18,868 |
| 撥回 | — | — | 5 | 5 |
| 核銷 | — | — | (4,533) | (4,533) |
| 於12月31日 | 19,421 | 6,605 | 26,684 | 52,710 |

12 保理應收款項

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 保理應收款項 | 196,250 | 88,000 |
| 減：保理應收款項準備 | (3,474) | (1,866) |
| | 192,776 | 86,134 |

(a) 賬齡分析

於2019年6月30日，保理業務應收款項(計提呆賬撥備)按發票日期的賬齡分析如下：

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 一年內 | 196,250 | 88,000 |
| 減：保理應收款項撥備 | (3,474) | (1,866) |
| | 192,776 | 86,134 |

(b) 保理應收款項減值

保理業務應收款項的減值損失使用撥備賬入賬，除非本集團信納收回有關款項的可能性極低，在此情況下，減值損失直接從保理業務應收款項中核銷。

以下為期/年內的呆賬撥備變動：

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------------|------|------------------------------------|------------------------------------|
| 於1月1日 | | 1,866 | — |
| 轉撥至12個月預期信貸虧損 | 5(a) | 1,608 | 1,866 |
| 於6月30日/12月31日 | | 3,474 | 1,866 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

13 按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------|------------------------------------|------------------------------------|
| 非上市股權投資 | 50,110 | 50,110 |
| 上市證券 | 6,002 | 6,002 |
| | 56,112 | 56,112 |

14 按公允價值計入損益的金融資產

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|-------|------------------------------------|------------------------------------|
| 可換股債券 | 103,000 | 33,500 |
| 應計利息 | 671 | 340 |
| | 103,671 | 33,840 |

15 應收款項類投資

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|----------|------------------------------------|------------------------------------|
| 信託產品 | 162,000 | 109,000 |
| 理財產品 | 78,600 | 91,359 |
| 小計 | 240,600 | 200,359 |
| 應計利息 | 3,268 | 268 |
| 減：減值損失準備 | (2,867) | (2,310) |
| | 241,001 | 198,317 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

16 於子公司投資

下表僅載主要影響本集團業績、資產或債務的子公司詳情。除另有註明外，所持有之股份均為普通股：

| 公司名稱 | 註冊成立及營業地點 | 註冊成立／成立日期及地點 | 於2018年6月30日擁有的權益比例 | | | | |
|----------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------|--------|--------------|
| | | | 註冊資本 | 繳足資本 | 本集團實際權益 | 本公司持有 | 一間子公司持有 主要業務 |
| 佛山中盈盛達投資諮詢服務有限公司 (「佛山投融資」) | 佛山 | 2005年11月11日 中國 | 人民幣10,000,000 元 | 人民幣10,000,000 元 | 100% | 100% | — 投資及諮詢 |
| 佛山中盈興業投資有限公司 (「佛山中盈興業」) | 佛山 | 2007年9月29日 中國 | 人民幣5,100,000 元 | 人民幣5,100,000 元 | 100% | 100% | — 投資及諮詢 |
| 安徽中盈盛達融資擔保有限公司 (「安徽中盈盛達」) | 合肥 | 2009年8月31日 中國 | 人民幣 200,000,000元 | 人民幣 200,000,000元 | 63.05% | 63.05% | — 擔保 |
| 合肥中盈盛達諮詢服務有限公司 (「合肥中盈盛達」) | 合肥 | 2010年5月8日 中國 | 人民幣1,000,000 元 | 人民幣1,000,000 元 | 63.05% | — | 100% 諮詢 |
| 佛山禪城中盈盛達小額貸款有限公司 (「佛山小額貸款」) | 佛山 | 2011年5月30日 中國 | 人民幣 230,000,000元 | 人民幣 230,000,000元 | 50.44% | 50.44% | — 小額貸款 |
| 中山中盈盛達科技融資擔保投資有限公司 (「中山中盈盛達」) | 中山 | 2014年7月8日 中國 | 人民幣 200,000,000元 | 人民幣 200,000,000元 | 80% | 52% | — 擔保 |
| 廣東中盈盛達資本管理有限公司 (「廣東資本管理」) | 佛山 | 2016年4月27日 中國 | 人民幣60,000,000 元 | 人民幣60,000,000 元 | 100% | 100% | — 投資及諮詢 |
| 廣東中盈盛達供應鏈管理有限公司 (「廣東供應鏈」) | 佛山 | 2017年4月14日 中國 | 人民幣10,000,000 元 | 人民幣10,000,000 元 | 85% | — | 85% 供應鏈服務 |
| 深圳中盈盛達商業保理有限公司 (「深圳商業保理」) | 深圳 | 2017年11月17日 中國 | 人民幣50,000,000 元 | 人民幣50,000,000 元 | 100% | 100% | — 保理 |
| 中盈盛達(香港)供應鏈服務有限公司 (「香港供應鏈」) | 佛山 | 2017年7月28日 中國香港 | 人民幣300,000元 | — | 85% | — | 100% 供應鏈服務 |
| 深圳市中盈盛達工程擔保有限公司 (「深圳工程擔保」) | 深圳 | 2018年5月31日 中國 | 人民幣 100,000,000元 | 人民幣 100,000,000元 | 90% | 90% | — 擔保 |
| 雲浮市普惠融資擔保股份有限公司 (「雲浮擔保」) | 雲浮 | 2016年2月4日 中國 | 人民幣 130,000,000元 | 人民幣 130,000,000元 | 53.85% | 53.85% | — 擔保 |
| 中盈盛達金融控股有限公司 (「中盈金融控股」) | 香港 | 2018年11月12日 中國香港 | 45,000,000港元 | 45,000,000港元 | 100% | 100% | — 投資 |

16 於子公司投資(續)

除香港供應鏈於香港註冊、於中國佛山經營以及中盈金融控股於香港註冊及經營外，所有上述子公司均為於中國註冊成立及經營的有限責任公司。各子公司的英文譯名僅供參考。各子公司的正式名稱以中文為準。

(a) 收購子公司

- (i) 於2019年2月，本公司注入額外股本人民幣20,000,000元至雲浮擔保並持有53.85%股權。雲浮擔保的繳足股本增至人民幣130,000,000元。
- (ii) 於2019年6月4日，本公司注入額外股本44,000,000港元至中盈金融控股且持續持有100%股權。中盈金融控股的繳足股本增至45,000,000港元。

17 於聯營公司的權益

本集團於聯營公司的權益如下：

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 廣東耀達 | 117,168 | — |
| 佛山中盛 | 20,128 | — |
| 深圳邦利 | 11,285 | 10,878 |
| 中山吳階平 | 10,491 | 10,455 |
| 廣東中盈盛達投資管理 | 4,930 | — |
| 廣州昶通醫學檢驗 | 2,059 | — |
| 壹鏈通供應鏈 | 1,362 | 1,530 |
| 佛山創元供應鏈 | 632 | — |
| | 168,055 | 22,863 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

17 於聯營公司的權益(續)

下表載列聯營公司(為無法獲得市場報價的非上市公司實體)的詳情。除另有註明外，所持有之股份均為普通股：

| 公司名稱 | 註冊成立及營業地點 | 註冊成立／成立日期及地點 | 於2019年6月30日擁有權益比例 | | | | 主要業務 |
|--|-----------|-------------------|---------------------|---------------------|---------|-------------|---------------|
| | | | 註冊股本 | 繳足股本 | 本集團實際權益 | 本公司持有 子公司持有 | |
| 中山吳階平健康產業投資合夥企業(有限合夥) (「中山吳階平」) | 中山 | 2016年4月18日 中國 | 人民幣 90,000,000元 | 人民幣 90,000,000元 | 11.11% | — | 11.11% 健康行業投資 |
| 深圳邦利互聯網金融服務有限公司 (「深圳邦利」) | 深圳 | 2015年5月5日 中國 | 人民幣 100,000,000元 | 人民幣 30,050,000元 | 25% | — | 25% 金融服務 |
| 廣州壹鏈通供應鏈管理有限公司 (「壹鏈通供應鏈」) | 廣州 | 2018年11月27日 中國 | 人民幣 10,000,000元 | 人民幣 2,280,000元 | 48% | — | 48% 供應鏈服務 |
| 廣州昶通醫學檢驗有限公司 (「廣州昶通醫學檢驗」) | 廣州 | 2016年7月25日 中國 | 人民幣 5,000,000元 | 人民幣 2,042,500元 | 46% | — | 46% 供應鏈服務 |
| 佛山市中盛置業有限公司 (「佛山中盛」) | 佛山 | 2012年6月1日 中國 | 人民幣 30,000,000元 | 人民幣 30,000,000元 | 20% | — | 20% 房地產 |
| 廣東耀達融資租賃有限公司 (「廣東耀達」) | 佛山 | 2015年11月6日 中國 | 人民幣 425,000,000元 | 人民幣 393,750,000元 | 21.76% | 14.41% | 7.35% 金融租賃 |
| 佛山市創元供應鏈科技有限公司 (「佛山創元供應鏈」) | 佛山 | 2018年12月20日 中國 | 人民幣 20,000,000元 | 人民幣 2,700,000元 | 46% | — | 46% 供應鏈服務 |
| 廣東中盈盛達投資管理合夥企業(有限合夥) (「廣東中盈盛達投資管理」) | 佛山 | 2018年12月7日 中國 | 人民幣 35,020,000元 | 人民幣 35,020,000元 | 14.33% | — | 14.33% 投資管理 |

* 各公司的英文譯名僅供參考。正式名稱以中文為準。

該等聯營公司採用權益法於簡明綜合財務報表內入賬。

18 固定資本及投資性房地產

(a) 固定資產

(i) 使用權資產

如附註2所討論，本集團採用經修訂追溯法初步應用香港財務報告準則第16號及調整2019年1月1日的期初結餘以確認先前根據香港會計準則第17號分類為經營租賃的租賃相關使用權資產。有關按相關資產類別劃分的本集團使用權資產賬面淨值的進一步詳情載於附註2。

截至2019年6月30日止六個月，本集團就使用辦公室訂立多項租約，因此確認使用權資產添置人民幣1,271,000元。

(ii) 收購及出售

截至2019年6月30日止六個月，本集團收購固定資產的成本為人民幣279,000元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣173,000元)。由於截至2019年6月30日止六個月出售賬面淨值為人民幣40,000元的辦公室及其他設備及汽車(截至2018年6月30日止六個月：人民幣20,000元)，產生出售收益為人民幣68,000元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣96,000元)。

(iii) 減值損失

截至2019年6月30日止六個月並無確認固定資產減值損失(截至2018年6月30日止六個月：零)。

(b) 投資性房地產

於截至2019年6月30日止六個月，本集團並無將任何抵債資產轉移至投資性房地產(截至2018年6月30日止六個月：人民幣4,822,000元)。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

19 無形資產

(a) 收購及出售

截至2019年6月30日止六個月，本集團收購無形資產的成本為人民幣1,034,000元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣750,000元)。截至2019年6月30日止六個月並無出售無形資產(截至2018年6月30日止六個月：零)。

(b) 減值損失

截至2019年6月30日止六個月並無確認無形資產減值損失(截至2018年6月30日止六個月：零)。

20 計息借款

本集團的計息借款分析如下：

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| 銀行貸款 | | |
| — 有擔保 | 112,000 | 112,150 |
| — 有抵押 | 8,000 | — |
| | 120,000 | 112,150 |
| 應計應付利息 | 647 | 254 |
| | 120,647 | 112,404 |

於2019年6月30日該等貸款按年率4.00%至8.00%計算利息，本集團有抵押銀行貸款以人民幣8,430,000元的銀行存款抵押(附註8)。

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

21 擔保負債

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|----------|-------|------------------------------------|------------------------------------|
| 遞延收益 | | 127,192 | 120,934 |
| 已發出擔保準備金 | 21(a) | 77,269 | 59,794 |
| | | 204,461 | 180,728 |

(a) 未到期責任準備金

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 於1月1日 | 59,794 | 48,540 |
| 採納香港財務報告準則第9號的影響 | — | 16,001 |
| 透過收購子公司增加 | — | 317 |
| 期內/年內計提 | 17,475 | — |
| 期內/年內撥回 | — | (5,064) |
| 於6月30日/12月31日 | 77,269 | 59,794 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

22 存入保證金及應計及其他應付款項

(a) 存入保證金

存入保證金指向客戶所收的保證金，以作為本集團提供信用擔保的擔保抵押。此等保證金為無息，並將於擔保合約屆滿時退還客戶。

根據由中國銀行業監督管理委員會、國家發展及改革委員會、財政部、商務部、中國人民銀行及國家工商行政管理總局於2010年3月8日共同制定並發佈的《融資性擔保公司管理暫行辦法》，以及融資性擔保業務監管部際聯席會議於2012年4月5日頒佈的《融資性擔保業務監管部際聯席會議關於規範融資性擔保機構客戶擔保保證金管理的通知》，倘融資擔保公司收取擔保客戶的存入保證金，存入保證金應以三方託管形式存於受限制賬戶。就該等願意配合的合作銀行，本集團以三方託管形式將所有存入保證金存於受限制銀行賬戶。

(b) 應計及其他應付款項

| | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 應付股息 | 94,253 | 1,240 |
| 就廣東耀達應付權益 | 38,031 | — |
| 應付職工薪酬 | 26,859 | 36,214 |
| 應付款項 | 21,487 | 20,192 |
| 有關其他金融工具 — 負債部分之應付本金 | 20,000 | 20,000 |
| 預收款項 | 15,331 | 14,191 |
| 保證金 | 12,152 | 7,905 |
| 應付諮詢服務費用 | 9,735 | 17,765 |
| 預扣所得稅 | 218 | 114 |
| 其他 | 12,798 | 13,655 |
| 合計 | 250,864 | 131,276 |

23 其他金融工具 — 負債部份

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------------|-----|------------------------------------|------------------------------------|
| 其他金融工具 — 負債部份 | (i) | 57,136 | 57,863 |
| 應計利息 | | 1,980 | 4,620 |
| | | 59,116 | 62,483 |

(i) 金融工具的重大條款及還款時間表

根據本集團與其他第三方股東簽署的協議(「股東協議」、「股東補充協議」)，中山中盈盛達於2015年12月31日至2022年12月31日期間，應向中山市健康科技產業基地發展有限公司(「中山健康」)支付固定回報。各年的固定回報總額為中山健康現有注資額的6%。此外，根據股東協議的還款時間表，本公司已訂約購回中山健康的注資額人民幣90,000,000元。於截至2022年12月31日止年度後，中山健康剩餘注資額將不再享有固定回報。

經考慮以上因素，管理層認為中山健康的注資額為中山中盈盛達發行的複合金融工具。複合金融工具的本金為人民幣100,000,000元，面值利率為6%，到期日為2022年12月31日。根據股東協議及股東補充協議，本集團於截至2015年12月31日止年度至截至2022年12月31日止年度期間，應按照時間表購回中山健康的注資額合共人民幣90,000,000元。中山健康的剩餘注資額人民幣10,000,000元將於截至2022年12月31日止年度轉撥至普通股。因此，本集團於中山中盈盛達的實際利率為80%。

此複合金融工具的負債以攤銷成本法計量，利息開支以實際利息法計量。股權部份的公允價值計量為本金額扣除負債部份。

於2019年6月30日，本集團按該等協議規定的義務應計人民幣1,980,000元(2018年：人民幣4,620,000元)用於換取中山健康的原始注資額。

24 綜合財務狀況表的所得稅

(a) 當期稅項於綜合財務狀況表的變動如下：

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|----------------------|------|------------------------------------|------------------------------------|
| 期／年初應付所得稅餘額 | | 15,778 | 31,898 |
| 通過收購子公司增加 | | — | 402 |
| 期／年內按估計應納稅利潤計提的所得稅撥備 | 6(a) | 31,426 | 40,407 |
| 期／年內已繳納所得稅 | | (30,853) | (56,929) |
| 期／年末應付所得稅餘額 | | 16,351 | 15,778 |

(除文義另有所指外，均以人民幣千元列示)

24 綜合財務狀況表的所得稅(續)

(b) 已確認遞延稅資產及負債：

期／年內於綜合財務狀況表確認的遞延稅資產／(負債)項目的變動如下：

| | 遞延稅項資產 | | | | | 遞延稅項負債 | | | | | 淨額 人民幣千元 |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|----------------|-------------|---------|-------------|
| | 擔保負債 人民幣千元 | 減值損失 人民幣千元 | 應付薪酬 人民幣千元 | 金融工具 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 | 於子公司的 | | | 合計 人民幣千元 | | |
| | | | | | | 再擔保費 人民幣千元 | 權益 人民幣千元 | 政府補助金 人民幣千元 | | | |
| 於2017年12月31日 | 11,217 | 26,492 | 8,402 | 905 | 47,016 | (201) | (4) | (98) | (303) | 46,713 | |
| 採納香港財務報告準則第9號的影響 | 4,000 | 9,936 | — | — | 13,936 | — | — | — | — | 13,936 | |
| 於2018年1月1日 | 15,217 | 36,428 | 8,402 | 905 | 60,952 | (201) | (4) | (98) | (303) | 60,649 | |
| 通過收購子公司增加 | — | 536 | 35 | — | 571 | — | — | — | — | 571 | |
| 於綜合損益表確認 | (15,290) | 2,941 | 1,229 | — | (11,120) | 1,287 | 137 | 98 | 1,522 | (9,598) | |
| 計入公積 | — | — | — | 771 | 771 | — | — | — | — | 771 | |
| 於2018年12月31日 | (73) | 39,905 | 9,666 | 1,676 | 51,174 | 1,086 | 133 | — | 1,219 | 52,393 | |
| | 遞延稅項資產 | | | | | 遞延稅項負債 | | | | | 淨額 人民幣千元 |
| 附註 | 擔保負債 人民幣千元 | 減值損失 人民幣千元 | 應付薪酬 人民幣千元 | 金融工具 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 | 於子公司的 | | | 合計 人民幣千元 | | |
| | | | | | | 再擔保費 人民幣千元 | 權益 人民幣千元 | 政府補助金 人民幣千元 | | | |
| 於2019年1月1日 | (73) | 39,905 | 9,666 | 1,676 | 51,174 | 1,086 | 133 | — | 1,219 | 52,393 | |
| 於綜合損益表確認 | 6(a) | 10,467 | 30 | (2,430) | — | 8,067 | (369) | (916) | — | (1,285) | 6,782 |
| 於2019年6月30日 (未經審核) | | 10,394 | 39,935 | 7,236 | 1,676 | 59,241 | 717 | (783) | — | (66) | 59,175 |

25 資本、儲備及股息

(a) 股息

於2019年6月6日，本公司就截至2018年12月31日止年度向所有股東宣派末期現金股息人民幣84,282,805元。於2019年6月30日，該股息總額尚未支付。

(b) 股本

本公司截至2019年6月30日及2018年12月31日的股本如下：

| | 2019年6月30日(未經審核) | | 2018年12月31日(經審核) | |
|--------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 股份數目 (千股) | 人民幣千元 | 股份數目 (千股) | 人民幣千元 |
| 已發行及繳足的普通股： | | | | |
| 於1月1日 | 1,560,793 | 1,560,793 | 1,066,667 | 1,066,667 |
| 發行新股 | — | — | 494,126 | 494,126 |
| 於6月30日/12月31日 | 1,560,793 | 1,560,793 | 1,560,793 | 1,560,793 |

於2018年4月20日，本公司透過認購及配售發行合共494,126,020股新普通股，每股面值人民幣1.00元。新發行的普通股包括261,030,000股H股及233,096,020股內資股，分別以每股1.42港元及每股人民幣1.26元的價格發行。

(c) 儲備性質及目的

(i) 股本溢價

股本溢價指股本/本公司股份面值與股東投入資本/發行本公司股份所得款項之間的差額。

(ii) 資本公積

資本公積指股權持有人就出售子公司的出資。

(iii) 公允價值公積

公允價值公積包括於報告期末所持的按公允價值計入其他全面收益計量的投資證券的累計淨變動。

2018年1月1日之前，公允價值公積包括於報告期末所持的可供出售證券的公允價值的累計淨變動。

25 資本、儲備及股息(續)

(c) 儲備性質及目的(續)

(iv) 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積及任意盈餘公積。

於中國成立的實體須將其純利(根據中國財政部(「**中國財政部**」)頒佈的中國企業會計準則及其他相關規例釐定)的10%劃撥至法定盈餘公積，直至餘額達到註冊資本的50%。

在獲於中國成立的實體的權益股東批准的情況下，法定盈餘公積可用於彌補累計虧損(如有)，亦可轉撥至資本，惟在該資本化後法定盈餘公積餘額不得低於註冊資本資本化前的25%。

在劃撥法定盈餘公積後，本集團亦可於獲股東批准後劃撥純利至任意盈餘公積。

(v) 一般風險準備

根據相關規定，從事信貸擔保業務之本公司及其子公司需從稅後利潤中提取一定金額作為一般風險準備，金額為彌補以前年度累計虧損後的淨利潤(根據中國財政部頒佈的企業會計準則及其他相關規定而釐定)的10%，以彌補其資產可能出現的虧損。

根據相關的中國財政部通告，佛山小額貸款須預留一般風險儲備以抵銷資產可能發生的損失，而一般風險儲備的最小餘額須為附有風險資產總額年結餘額的1.5%。

(vi) 其他金融工具之權益部分

其他金融工具之權益部分為本集團發行的複合金融工具的權益部分(附註23)。

25 資本、儲備及股息(續)

(d) 資本管理

本集團在資本管理上的首要目的是保障本集團能夠持續經營，從而通過與風險水平相應的產品及服務定價以及獲得合理成本的融資繼續為股東提供回報及為其他利益相關者謀求利益。

本集團積極地定期覆核並管理其資本架構，以在較高股東回報情況下可能伴隨的較高借貸水平，以及良好的資本狀況帶來的好處與保證之間取得平衡，並依據經濟狀況的變動調整資本架構。

於截至2019年6月30日止六個月內，本集團資本管理的方法並無改變。

針對擔保及信用貸款業務，本集團定期監察單一客戶的擔保餘額或／及信用貸款餘額及本集團旗下從事擔保或／及信用貸款業務公司各自的擔保或／及信用貸款總額與股本的倍數，以保持資本風險處於可接受的範圍內。有關管理本集團旗下公司的股本以符合發展擔保或／及信用貸款業務的需要的決策由董事作出。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值

本集團的日常業務過程中面臨信用風險。就這些風險而言，本集團面臨的風險敞口、實行的財務風險管理政策及本集團管理該等風險的慣例如下所述。

(a) 信用風險

信用風險來自本集團所提供擔保或提供貸款的客戶無力或不願按時履行其財務責任。本集團的信用風險主要來自本集團發出的未到期擔保、本集團提供的發放貸款及墊款和應收及其他應收款項。

所面對的最大信用風險指於報告期末各種金融資產的淨賬面值。除下列所披露的發出的擔保外，本集團概無產生信用風險的任何其他擔保。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(a) 信用風險(續)

發出的擔保業務產生的信用風險：

本集團已採取措施識別發出的擔保業務產生的信用風險。本集團通過風險管理系統管理每個階段的信用風險，包括事前審批、審查、信用審批及擔保後回訪。於審批前，本集團委派業務部及風險管理部進行客戶接納及盡職審查。根據交易的規模而定，交易可能交由信用審批人、地區風險委員會或主席審查及審批。

擔保後回訪中，本集團就(包括但不限於)客戶產品市場、經營收入、資產負債情況、經營活動的現金流量等多個方面進行實地檢查及持續回訪，以偵測潛在風險。本集團根據風險分析作出積極的防範措施並設計相應的應變計劃。

當若干數量的客戶進行相同的業務活動，處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。由於本集團主要在中國經營業務，其擔保及貸款組合因此承擔一定的地理集中風險，並可能因中國經濟狀況的變化而受到影響。

發出的擔保：於各報告期/年末，最高擔保總額如下：

| | 2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|---------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 履約擔保 | 7,956,347 | 8,885,121 |
| 融資擔保 | 3,526,947 | 2,584,811 |
| 訴訟擔保 | 240,000 | 240,000 |
| 小計 | 11,723,294 | 11,709,932 |
| 減：存入保證金 | (201,826) | (170,100) |
| 合計 | 11,521,468 | 11,539,832 |

已發出的最高融資擔保總額指交易對手完全不按合約履行責任時應確認的最高潛在虧損。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(a) 信用風險(續)

發出的擔保業務產生的信用風險：(續)

於2019年6月30日及2018年12月31日按行業劃分的融資擔保信用風險的最高承擔額如下：

| | 2019年6月30日(未經審核) | | 2018年12月31日(經審核) | |
|---------------|------------------|------|------------------|------|
| | 人民幣千元 | % | 人民幣千元 | % |
| 建造業 | 6,287,726 | 52% | 6,741,863 | 55% |
| 房地產 | 1,684,906 | 14% | 2,008,449 | 17% |
| 製造業 | 937,688 | 8% | 975,723 | 8% |
| 批發及零售 | 925,727 | 8% | 802,387 | 7% |
| 租賃及商業服務 | 255,159 | 2% | 140,910 | 1% |
| 服務業 | 79,565 | 1% | 68,923 | 1% |
| 農業 | 43,820 | 1% | 7,990 | 1% |
| 交通運輸、倉庫業及郵政服務 | 15,446 | 1% | 40,323 | 1% |
| 金融 | 14,750 | 1% | 5,980 | 1% |
| 其他 | 1,478,507 | 12% | 917,384 | 8% |
| 發出的融資擔保合計 | 11,723,294 | 100% | 11,709,932 | 100% |

按攤銷成本計量的金融資產的信用風險：

本集團就按攤銷成本計量的金融資產的信用風險採取類似的事前審批、審查及信用審批。貸後回訪中，本集團於發放貸款及應收款項後定期回訪客戶，並定期進行實地檢查。審查主要集中於貸款及應收款項用途、借款人的財務及經營狀況、項目進度及抵質押品的狀況。

本集團將以攤銷成本計量的金融資產劃分為三個階段，並據此計提預期信貸虧損，預期信貸虧損取決於該金融工具的信用風險自初始確認後是否出現大幅提高。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(a) 信用風險(續)

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融資產的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的資料，包括前瞻性資料。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合約條款、還款行為等。本集團以單項金融資產或者具有相似信用風險特徵的金融資產組合為基礎，通過比較金融資產在財務狀況表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融資產預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過減值損失的違約概率是否大幅上升、金融資產是否逾期(不包括向客戶發放貸款及墊款業務，其為30天)、市場價格是否連續下跌等其他表明信用風險顯著增加情況以判斷金融資產的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

減值評估

- 債務人發生重大債務困難；
- 違反合約，如逾期或拖欠償還利息或本金；
- 借款人很可能破產或進行其他財務重組；
- 技術、市場、經濟或法律環境發生重大改變對債務人造成不利影響；或
- 因發行人財務困難，導致證券失去活躍市場。

對參數、假設及估計技術的說明

對於預計信用減值的金融資產，預期信貸虧損(「**預期信貸虧損**」)的金額等於12個月的預期信貸虧損或存續期的預期信貸虧損，具體要取決於自初始確認後信用風險是否發生顯著提高或資產是否被認為是信用減損。預期信貸虧損是違約概率(「**違約概率**」)、違約損失率(「**違約損失率**」)及違約風險敞口(「**違約風險敞口**」)三者的乘積，並考慮了貨幣的時間價值。相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(a) 信用風險(續)

對參數、假設及估計技術的說明(續)

本集團每季度監控並覆核預期信貸虧損計算相關的假設，包括各期限下的違規概率及違約損失率的變動情況。

本年度，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的資產減值損失估值採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示出現減值損失，虧損金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於損益表內確認。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在各報告期末對貸款減值準備進行評估。

核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。

(b) 公允價值

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債

公允價值層級

下表列示了本集團按經常性基準計量的金融工具於報告期末的公允價值，分類為香港財務報告準則第13號「公允價值計量」所界定的公允價值三個公允價值層級。公允價值計量中的層級分類參考估值技術所用輸入數據的可觀察性及重要性而釐定：

- 第一級估值：僅使用第一級輸入數據計量的公允價值，即於計量日在活躍市場對相同資產或負債未經調整的報價
- 第二級估值：使用第二級數據計量的公允價值，即不符合第一級的可觀察數據及未有採用不可觀察的重要數據。不可觀察數據乃指無法取得市場資料的數據。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值(續)

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債(續)

公允價值層級(續)

- 第三級估值：使用不可觀察的重要數據計量的公允價值。

本集團擁有一支團隊為金融工具進行估值，包括未上市權益證券及嵌入可轉換債券的轉換選擇權。該團隊直接向財務總監及審計委員會匯報。於各中期及年度報告日，該團隊編製載有公允價值計量變動分析的估值報告，並由財務總監審批。每年兩次與財務總監及審計委員會討論估值過程及結果，以與報告日期一致。

| | 2019年6月30日 | | | |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| | 第一級 人民幣千元 (未經審核) | 第二級 人民幣千元 (未經審核) | 第三級 人民幣千元 (未經審核) | 合計 人民幣千元 (未經審核) |
| 經常性公允價值計量資產 按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產 | — | — | 56,112 | 56,112 |
| 按公允價值計入損益計量的金融資產 | — | — | 103,000 | 103,000 |
| 合計 | — | — | 159,112 | 159,112 |

| | 2018年12月31日 | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 第一級 人民幣千元 (經審核) | 第二級 人民幣千元 (經審核) | 第三級 人民幣千元 (經審核) | 合計 人民幣千元 (經審核) |
| 經常性公允價值計量資產 按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產 | 3,502 | — | 52,610 | 56,112 |
| 按公允價值計入損益計量的金融資產 | — | — | 33,500 | 33,500 |
| 合計 | 3,502 | — | 86,110 | 89,612 |

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值(續)

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債(續)

第三層次公允價值計量資料

第三層次經常性公允價值計量所採用的估值技術及主要參數的定性及定量資料。第三層次公允價值計量的定量資料如下：

| | 於2019年 6月30日的 公允價值 | 於2018年 12月31日的 公允價值 | 估值技術 | 重大不可觀察 參數 |
|---------|--------------------------|---------------------------|--------|--------------|
| 非上市權益工具 | 50,110 | 50,110 | 折現現金流量 | 缺乏流通性折價 |
| 上市權益工具 | 6,002 | 2,500 | 折現現金流量 | 風險調整折現率 |
| 可轉換債券 | 103,000 | 33,500 | 折現現金流量 | 風險調整折現率 |

截至2019年6月30日止期間及截至2018年12月31日止年度，估值技術並無重大變動。

於2019年6月30日，對按分類為第三層次公允價值計量的金融投資(主要為權益工具及可轉換債券)進行估值時，採用風險調整折現率等不可觀察參數。該等金融投資的公允價值隨著不可觀察參數的變動而波動。

第三層次金融工具的不可觀察參數變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

26 財務風險管理及金融工具的公允價值(續)

(b) 公允價值(續)

(i) 以公允價值計量的金融資產及負債(續)

第三層次公允價值計量資料(續)

期內，第三層次金融工具的公允價值變動如下：

| | 2019年6月30日 | |
|-------------|---|---|
| | 按公允價值計入 其他全面收益 計量的金融資產 人民幣千元 (未經審核) | 按公允價值計入 損益計量的 金融資產 人民幣千元 (未經審核) |
| 於2019年1月1日 | 52,610 | 33,500 |
| 購買 | — | 70,500 |
| 銷售所得 | — | (1,000) |
| 重新分類 | 3,502 | — |
| 於2019年6月30日 | 56,112 | 103,000 |

| | 2018年6月30日 | |
|-------------|---|---|
| | 按公允價值計入 其他全面收益 計量的金融資產 人民幣千元 (未經審核) | 按公允價值計入 損益計量的 金融資產 人民幣千元 (未經審核) |
| 於2018年1月1日 | 32,060 | — |
| 購買 | 6,000 | — |
| 銷售所得 | (4,360) | — |
| 重新分類 | 20,303 | — |
| 於2018年6月30日 | 54,003 | — |

截至2019年6月30日止期間，按公允價值計入其他全面收益計量的金融資產人民幣3,502,000元由第一層次重新分類為第三層次，是由於該等上市證券已暫停買賣。本集團的政策乃於發生轉讓的報告期末確認公允價值各層級之間的轉換。

27 承擔及或有負債

(a) 租賃承擔

於2018年12月31日，根據不可撤銷的經營租賃，本集團應支付的未來最低租賃款項如下：

| | 2018年12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|--------------|-------------------------------|
| 一年內(含一年) | 5,168 |
| 一年以上三年內(含三年) | 7,549 |
| 三年以上 | 96 |
| 合計 | 12,813 |

本集團是根據香港會計準則第17號分類為經營租賃的若干物業及廠房及機器項目以及根據租賃持有的辦公室設備的承租人。本集團已採用經修訂的追溯法首次應用香港財務報告準則第16號。在此方法下，本集團於2019年1月1日的期初結餘，以確認與該等租賃有關的租賃負債(見附註2)。自2019年1月1日起，未來租賃付款根據附註2所載的政策於綜合財務狀況表中確認為租賃負債。

(b) 訴訟及糾紛

於2019年6月30日，本集團並無作為被起訴方的未決訴訟或糾紛(2018年12月31日：無)。

28 重大關聯方交易

(a) 母公司及最終控制方

本公司並無主要股東或最終控制方。

於2019年6月30日，佛山市金融投資控股有限公司(「**佛山金融投資控股**」，一間政府實體)通過收購及向本公司增資取得本公司28%的股權。因此，佛山金融投資控股為本公司的最大股東。

(b) 關鍵管理人員薪酬

| | 附註 | 截至6月30日止六個月 | |
|----------|-----|--------------------------|--------------------------|
| | | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 關鍵管理人員薪酬 | (i) | 2,268 | 2,509 |

(i) 薪酬總額計入「員工成本」(附註5(b))。

28 重大關聯方交易(續)

(c) 關聯方交易

| | 截至6月30日止六個月 | |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2019年 人民幣千元 (未經審核) | 2018年 人民幣千元 (未經審核) |
| 借款 | | |
| — 廣東中盈盛達控股股份有限公司 | 25,839 | — |
| 利息收入 | | |
| — 佛山市中盛置業有限公司 | 1,248 | — |
| — 佛山市創元供應鏈科技有限公司 | 623 | — |
| — 廣州壹鏈通供應鏈管理有限公司 | 538 | — |

於2018年12月28日，本集團與廣東中盈盛達控股股份有限公司訂立債務購買合約，由此，本集團以人民幣42,094,000元的價格購買佛山市中盛置業有限公司為數人民幣41,874,000元的債權及相關權益。本集團有權對於本金人民幣26,000,000元按年收取12%的固定利息。截至2019年6月30日止六個月，利息收入為人民幣1,248,000元。

於2019年6月30日，佛山市創元供應鏈科技有限公司及廣州壹鏈通供應鏈管理有限公司向本集團的借款餘額分別為人民幣20,000,000元及人民幣34,000,000元，應計利息分別為人民幣623,000元及人民幣538,000元。

28 重大關聯方交易(續)

(d) 與關聯方之間交易的餘額

| | 附註 | 於2019年 6月30日 人民幣千元 (未經審核) | 於2018年 12月31日 人民幣千元 (經審核) |
|------------------|------|------------------------------------|------------------------------------|
| 預付款項 | | | |
| — 廣州壹鏈通供應鏈管理有限公司 | | 180 | 96 |
| 應收及其他應收款項 | | | |
| — 佛山市中盛置業有限公司 | (i) | 43,654 | — |
| — 廣州壹鏈通供應鏈管理有限公司 | | 34,000 | — |
| — 廣東中盈盛達控股股份有限公司 | | 25,839 | 20,514 |
| — 佛山市創元供應鏈科技有限公司 | | 20,000 | — |
| 其他應付款項 | | | |
| — 廣東中盈盛達控股股份有限公司 | (ii) | 8,406 | 13,406 |

(i) 於2019年1月30日，於完成相關備案後，佛山市中盛置業有限公司成為本集團聯營公司。

(ii) 廣東中盈盛達控股股份有限公司的其他應付款項結餘已於2019年8月20日結算。

29 比較數字

本集團已於2019年1月1日使用經修改追溯法首次應用香港財務報告準則第16號。根據該方法，可資比較資料並未重列。會計政策變動的進一步詳情於附註2披露。

30 期後事項

除所披露者外，於2019年6月30日至本報告日期期間，並無發生對本集團有重大影響的事項需要披露。