

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，概不對因本公佈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 BEST GROUP HOLDING LIMITED

國華集團控股有限公司*

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：370)

主要交易－ 貸款協議及融資租賃協議

於二零一五年十一月二日，國華財務及融金達融資（彼等均為本公司之間接全資附屬公司）分別與四名獨立第三方訂立該等貸款協議及該等融資租賃協議。

該等貸款協議

於二零一五年十一月二日，國華財務與Union Perfect訂立貸款協議一，據此，國華財務有條件同意向Union Perfect授出本金額為150,000,000港元之第一筆貸款，並按每年15%之利率計息，為期18個月。

於二零一五年十一月二日，國華財務與安里控股訂立貸款協議二，據此，國華財務有條件同意向安里控股授出本金額為150,000,000港元之第二筆貸款，並按每年8%加浮動利率之利率計息，為期18個月。

* 僅供識別

該等融資租賃協議

於二零一五年十一月二日，融金達融資與地上鐵訂立融資租賃協議一，據此，融金達融資已有條件同意按總代價人民幣600,000,000元（相等於約732,000,000港元）向地上鐵購買租賃資產一，並將回租予地上鐵，為期36個月。

於二零一五年十一月二日，融金達融資與黃岡標旗訂立融資租賃協議二，據此，融金達融資已有條件同意按總代價人民幣50,000,000元（相等於約61,000,000港元）向黃岡標旗購買租賃資產二，並將回租予黃岡標旗，為期48個月。

上市規則之涵義

由於就該等貸款協議及融資租賃協議二項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之適用百分比率高於5%但低於25%，故其項下擬進行之交易構成本公司之須予披露交易。

由於就融資租賃協議一項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之適用百分比率高於25%但低於100%，故其項下擬進行之交易構成本公司之一項主要交易。

由於該等貸款協議及該等融資租賃協議之性質全部均為財務援助方面且於12個月期間內訂立，故根據上市規則第14.22條，該等貸款協議及該等融資租賃協議於計算相關百分比率時應合併計算，以就上市規則而言釐定須予披露交易的分類。

就該等貸款協議及該等融資租賃協議項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之一項適用百分比率於根據上市規則第14.22條合併計算時高於100%。由於該等貸款協議及該等融資租賃協議項下擬進行之交易並不涉及出售或收購資產，即使一項適用百分比率超過100%，根據上市規則第14章，該等交易僅構成本公司之一項主要交易，並須遵守上市規則第14章項下之通知、公佈及股東批准規定。

本公司將舉行股東特別大會，以考慮及酌情通過普通決議案，藉以批准（其中包括）該等貸款協議、該等融資租賃協議及其項下擬進行的交易。由於概無股東於該等貸款協議及該等融資租賃協議中擁有重大權益，故概無股東須於股東特別大會上就該等貸款協議、該等融資租賃協議及其項下擬進行的交易放棄投票。

一份載有（其中包括）該等貸款協議、該等融資租賃協議及股東特別大會通告之進一步詳情之通函將寄發予股東。本公司預期該通函將於二零一五年十一月二十三日或之前寄發。

於二零一五年十一月二日，國華財務及融金達融資（彼等均為本公司之間接全資附屬公司）分別與四名獨立第三方訂立該等貸款協議及該等融資租賃協議。

貸款協議一

貸款協議一之主要條款概述如下：

日期： 二零一五年十一月二日

貸款人： 國華財務

借款人： Union Perfect

擔保人：	翦先生，Union Perfect之最終實益擁有人。
	據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，Union Perfect及其最終實益擁有人均為獨立第三方。
本金額：	150,000,000港元。
先決條件：	<p>由國華財務提供第一筆貸款須待下列條件獲達成後，方可作實：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 完成認購協議； (2) 貸款協議一及其項下擬進行之交易根據上市規則獲本公司董事局會議及／或股東大會批准（如必要）；及 (3) 本集團完成向國華財務注資或提供不少於300,000,000港元之股東貸款。 <p>上述條件(1)可由國華財務全權酌情豁免。</p>
第一筆貸款用途：	Union Perfect須將貸款所得款項用於Union Perfect之一般業務營運方面。
到期日：	於提取後18個月。
償還：	Union Perfect須於提取後18個月或於發生違約事件（定義見貸款協議一）時應國華財務之要求（以較早發生者為準）悉數償還第一筆貸款之尚未償還金額及其應計之未付利息。

提早償還：國華財務及Union Perfect各自可於提取後12個月後要求提早償還部份或全部第一筆貸款，惟須向另一方發出30日書面通知。

利息：利息將按每年15%之利率應計，每半年支付一次。

抵押：第一筆貸款乃以Union Perfect及世輝就一間公司（其股份於聯交所創業板上市）之若干股份以國華財務為受益人分別將予提供之股份押記作抵押。

第一筆貸款擬將以根據認購協議配發及發行股份之所得款項淨額及／或當時可供本集團動用之財務資源提供資金。

貸款協議一之條款（包括利率）乃由國華財務及Union Perfect經公平磋商後並計及商業慣例及第一筆貸款之金額而達致。董事認為，貸款協議一之條款乃按一般商業條款訂立及屬公平合理並符合本公司及股東之整體利益。

貸款協議二

貸款協議二之主要條款概述如下：

日期：二零一五年十一月二日

貸款人：國華財務

借款人：安里控股

擔保人：黃先生（於本公佈日期，黃先生持有安里控股已發行股本之50%。於重組後，安里控股將由黃先生持有100%權益）

據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，安里控股及其最終實益擁有人均為獨立第三方。

本金額：150,000,000港元

先決條件：由國華財務提供第二筆貸款須待下列條件獲達成後，方可作實：

- (1) 完成認購協議；
- (2) 貸款協議二及其項下擬進行之交易根據上市規則獲本公司董事局會議及／或股東大會批准（如必要）；及
- (3) 本集團完成向國華財務注資或提供不少於300,000,000港元之股東貸款。

上述條件(1)可由國華財務全權酌情豁免。

第二筆貸款用途：安里控股須將貸款所得款項用於發展安里證券之保證金業務。

到期日：於提取後18個月。

償償：安里控股須於提取後18個月或於發生違約事件（定義見貸款協議二）時應國華財務之要求（以較早發生者為準）悉數償還第二筆貸款之尚未償還金額及其應計之未付利息。

提早償還：國華財務及安里控股各自可於提取後要求提早償還部份或全部第二筆貸款，惟須向另一方發出90日書面通知。

利息：利息將按(i)每年8%之固定利率（每半年支付一次）及(ii)浮動利率（定義見下文）（於到期日或悉數償還本金額之日期支付）之合計利率應計。浮動利率於安里證券按每年8%以上（超出8%之差額為「**額外利率**」）之利率向第三方提供貸款時適用。於此情況下，國華財務有權按額外利率之30%（「**浮動利率**」）收取額外利息。

抵押：第二筆貸款乃以黃先生就安里控股之全部已發行股本（於重組後）以國華財務為受益人將予提供之股份押記作抵押。

認購期權：黃先生將與國華財務訂立一份期權協議，據此，黃先生將向國華財務授出一份期權，賦予國華財務或由本公司指定之本集團旗下之一間公司權利（但非義務）於第二筆貸款提取日期之六個月內按安里控股之全部已發行股本基準，以不超過60,000,000港元之代價購買安里控股之不少於60%已發行股份。

第二筆貸款擬將以根據認購協議配發及發行股份之所得款項淨額及／或當時可供本集團動用之財務資源提供資金。

貸款協議二之條款（包括利率）乃由國華財務及安里控股經公平磋商後並計及商業慣例及第二筆貸款之金額而達致。董事認為，貸款協議二之條款乃按一般商業條款訂立及屬公平合理並符合本公司及股東之整體利益。

融資租賃協議一

融資租賃協議一之主要條款概述如下：

日期： 二零一五年十一月二日

買方／出租人： 融金達融資

賣方／承租人： 地上鐵

據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，地上鐵及其最終實益擁有人均為獨立第三方。

融資租賃協議一包括(i)買賣租賃資產一及(ii)向地上鐵售後回租租賃資產一，其詳情於下文載列。

買賣安排

根據融資租賃協議一，融金達融資有條件同意按融資租賃協議一所訂明向地上鐵購買租賃資產一，總代價為人民幣600,000,000元（相等於約732,000,000港元）並根據相關批次之租賃資產一分期支付。第一期代價將於融資租賃協議一所載之先決條件獲達成（或獲融金達融資豁免）後第十個營業日支付，並受地上鐵全面遵守其於融資租賃協議一項下之責任所規限，最後一期代價將不遲於二零一六年六月三十日支付。於就相關批次之租賃資產一支付代價時，融金達融資有權將代價與地上鐵根據融資租賃協議一應付之尚未支付之款項進行抵銷（見下文「租賃付款」一段）。

有關買賣租賃資產一之代價乃由融金達融資及地上鐵經參考租賃資產一之賬面值及／或現行市價後公平磋商釐定。

租賃資產一之代價擬將以根據認購協議配發及發行股份之所得款項淨額及／或當時可供本集團動用之財務資源提供資金。

先決條件

支付租賃資產一之代價之先決條件包括：

1. 融金達融資已就融資租賃協議一獲得所有相關監管批准；
2. 融資租賃協議一及其項下擬進行之交易已根據適用法例、規則及規定（如必要）於董事局及／或股東大會上獲得本公司批准；
3. 融金達融資已自本公司或其附屬公司獲取不少於人民幣650,000,000元（相等於約793,000,000港元）之資本注資或貸款；
4. 認購協議完成；及
5. 融金達融資從地上鐵收到相關文件及信息包括融資租賃協議一及與其相關的擔保文件（如有）或其他法律文件的簽署版本、擔保登記證明文件（如適用）、有關設備產權證明、保險文件、設備租賃接收書、付款信息及稅項發票及有關手續費及保證金。

上述條件(4)及(5)可由融金達融資全權酌情豁免。

售後回租安排

根據融資租賃協議一，融金達融資同意向地上鐵售後回租相關批次之租賃資產一，自支付相關批次之租賃資產一之代價當日起計為期36個月。

租賃付款

根據融資租賃協議一，地上鐵應付予融金達融資之租賃付款將約為人民幣657,126,000元（相等於約801,694,000港元），即租賃本金人民幣600,000,000元（相等於約732,000,000港元）加利息總額（稅後）約人民幣57,126,000元（相等於約69,694,000港元），有關款項應按十二個季度分期支付。

此外，地上鐵將就相關批次之租賃資產一支付金額等於租賃付款每年2.5%之年度手續費。地上鐵亦將於租賃期開始時支付金額等於相關批次之租賃資產一之代價6%之保證金。

租賃付款、手續費及保證金乃由融金達融資及地上鐵經參考租賃之本金額及可資比較汽車融資租賃之現行市場利率、手續費及保證金金額後公平磋商釐定。

租賃資產一的所有權

融資租賃協議一項下租賃資產一的所有權將於整個租期內歸屬於融金達融資。於租期結束時及待地上鐵支付融資租賃協議一項下所有到期款項後，租賃資產一的所有權將歸屬於地上鐵。

擔保

根據融資租賃協議一，應融金達融資之要求，地上鐵須確保實施令融金達融資信納之措施以擔保地上鐵於融資租賃協議一項下以融金達融資為受益人之責任，包括（但不限於）地上鐵促成擔保人以融金達融資為受益人簽立擔保，費用由地上鐵自身承擔。

融資租賃協議二

融資租賃協議二之主要條款概述如下：

日期：二零一五年十一月二日

買方／出租人：融金達融資

賣方／承租人：黃岡標旗

據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信，黃岡標旗及其最終實益擁有人均為獨立第三方。

融資租賃協議二包括(i)買賣租賃資產二及(ii)向黃岡標旗售後回租租賃資產二，其詳情於下文載列。

買賣安排

根據融資租賃協議二，融金達融資有條件同意按融資租賃協議二所訂明向黃岡標旗購買租賃資產二，總代價為人民幣50,000,000元（相等於約61,000,000港元）並根據相關批次之租賃資產二分期支付。第一期代價將於融資租賃協議二所載之先決條件獲達成（或獲融金達融資豁免）後第十個營業日支付，並受黃岡標旗全面遵守其於融資租賃協議二項下之責任所規限，最後一期代價將不遲於二零一六年六月三十日支付。於就相關批次之租賃資產二支付代價時，融金達融資有權將代價與黃岡標旗根據融資租賃協議二應付之尚未支付之款項進行抵銷（見下文「租賃付款」一段）。

有關買賣租賃資產二之代價乃由融金達融資及黃岡標旗經參考租賃資產二之賬面值及／或現行市價後公平磋商釐定。

租賃資產二之代價擬將以根據認購協議配發及發行股份之所得款項淨額及／或當時可供本集團動用之財務資源提供資金。

先決條件

支付租賃資產二之代價之先決條件包括：

1. 融金達融資已就融資租賃協議二獲得所有相關監管批准；
2. 融資租賃協議二及其項下擬進行之交易已根據適用法例、規則及規定（如必要）於董事局及／或股東大會上獲得本公司批准；
3. 融金達融資已自本公司或其附屬公司獲取不少於人民幣650,000,000元（相等於約793,000,000港元）之資本注資或貸款；
4. 認購協議完成；及
5. 融金達融資從黃岡標旗收到相關文件及信息包括融資租賃協議二及與其相關的擔保文件（如有）或其他法律文件的簽署版本、擔保登記證明文件（如適用）、有關設備產權證明、保險文件、設備租賃接收書、付款信息及稅項發票及有關手續費及保證金。

上述條件(4)及(5)可由融金達融資全權酌情豁免。

售後回租安排

根據融資租賃協議二，融金達融資同意向黃岡標旗售後回租租賃資產二，自支付相關批次之租賃資產二之代價當日起計為期48個月。

租賃付款

根據融資租賃協議二，黃岡標旗應付予融金達融資之租賃付款將約為人民幣58,311,000元（相等於約71,139,000港元），即租賃本金人民幣50,000,000元（相等於約61,000,000港元）加利息總額（稅後）約人民幣8,311,000元（相等於約10,139,000港元），有關款項應按48個月分期支付。

此外，黃岡標旗將支付一次性手續費（稅後）人民幣3,419,000元（相等於約4,171,000港元），即等於租賃資產二之租賃付款每年2%。黃岡標旗亦將於租賃期開始時支付金額等於相關批次之租賃資產二之代價6%之保證金。

租賃付款、手續費及保證金乃由融金達融資及黃岡標旗經參考租賃之本金額及可資比較汽車及汽車零部件融資租賃之現行市場利率、手續費及保證金金額後公平磋商釐定。

租賃資產二的所有權

融資租賃協議二項下租賃資產二的所有權將於整個租期內歸屬於融金達融資。於租期結束時及待黃岡標旗支付融資租賃協議二項下所有到期款項後，租賃資產二的所有權將歸屬於黃岡標旗。

擔保

根據融資租賃協議二，陳穎女士（黃岡標旗之唯一實益擁有人）及范觀傑先生（陳穎女士之配偶）（據董事經作出一切合理查詢後所深知、全悉及確信均為獨立第三方）將以融金達融資為受益人擔任擔保人，為黃岡標旗於融資租賃協議二項下之責任提供擔保。

訂立該等貸款協議及該等融資租賃協議之理由及裨益

國華財務為本公司之一間間接全資附屬公司及為放債人條例項下之香港持牌放債人。該等貸款協議乃於本集團之日常及一般業務過程中訂立並將可為本集團提供約51,750,000港元之利息收入。

融金達融資為本公司之一間間接全資附屬公司及主要於中國從事融資租賃業務。訂立該等融資租賃協議乃融金達融資日常及一般業務過程的一部份，將使融金達融資得以賺取總收入（稅後）約人民幣107,318,000元（相等於約130,928,000港元），即(i)該等融資租賃協議之利息（稅後）約人民幣65,437,000元（相等於約79,833,000港元）及(ii)該等融資租賃協議之手續費（稅後）約人民幣41,881,000元（相等於約51,095,000港元）之總和。

董事認為，該等貸款協議及該等融資租賃協議各自之條款屬公平合理，並符合本公司及股東之整體利益。

有關本集團之資料

本集團主要從事製造及銷售煤炭、國際航空及海上貨運代理及提供物流服務以及證券買賣、買賣燃料油、電子裝置及其他商品業務，並於二零一五年七月開始融資租賃業務。

有關借款人之資料

Union Perfect為一間於英屬處女群島註冊成立之有限公司並主要從事投資於香港上市公司業務。

安里控股為一間於香港註冊成立之投資控股有限公司，及其主要附屬公司安里證券主要從事於香港進行證券買賣及經紀業務。

有關承租人之資料

地上鐵為一間根據中國法律註冊成立之公司並主要從事於中國經營向運輸及物流公司出租汽車業務。根據中國政府有關節能、環保及新能源領域之政策導向，地上鐵致力於於中短期發展及促進於深圳應用新能源汽車及於長期拓展其業務至華南地區。其已與深圳東風汽車有限公司、順豐速運、中國郵政、中通快遞及其他知名業務夥伴建立戰略合作關係。

黃岡標旗為一間根據中國法律註冊成立之公司並主要從事於中國經營向運輸及物流公司出租汽車業務。

上市規則之涵義

由於就該等貸款協議及融資租賃協議二項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之適用百分比率高於5%但低於25%，故其項下擬進行之交易構成本公司之須予披露交易。

由於就融資租賃協議一項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之適用百分比率高於25%但低於100%，故其項下擬進行之交易構成本公司之一項主要交易。

由於該等貸款協議及該等融資租賃協議之性質全部均為財務援助方面且於12個月期間內訂立，故根據上市規則第14.22條，該等貸款協議及該等融資租賃協議於計算相關百分比率時應合併計算，以就上市規則而言釐定須予披露交易的分類。

就該等貸款協議及該等融資租賃協議項下擬進行之交易根據上市規則第14.07條計算之一項適用百分比率於根據上市規則第14.22條合併計算時高於100%。由於該等貸款協議及該等融資租賃協議項下擬進行之交易並不涉及出售或收購資產，即使一項適用百分比率超過100%，根據上市規則第14章，該等交易僅構成本公司之一項主要交易，並須遵守上市規則第14章項下之通知、公佈及股東批准規定。

本公司將舉行股東特別大會，以考慮及酌情通過普通決議案，藉以批准（其中包括）該等貸款協議、該等融資租賃協議及其項下擬進行的交易。由於概無股東於該等貸款協議及該等融資租賃協議中擁有重大權益，故概無股東須於股東特別大會上就該等貸款協議、該等融資租賃協議及其項下擬進行的交易放棄投票。

一份載有（其中包括）該等貸款協議、該等融資租賃協議及股東特別大會通告之進一步詳情之通函將寄發予股東。本公司預期該通函將於二零一五年十一月二十三日或之前寄發。

釋義

於本公佈內，除文義另有所指外，下列詞彙具有下文所載之涵義：

「安里控股」	指	安里控股有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司
「安里證券」	指	安里證券有限公司，一間於香港註冊成立之有限公司， 於本公佈日期，為安里控股之全資附屬公司
「董事局」	指	董事局

「國華財務」	指	國華財務有限公司，本公司之一間間接全資附屬公司並為根據放債人條例之香港持牌放債人
「本公司」	指	國華集團控股有限公司，一間於百慕達註冊成立之有限公司，其股份於聯交所上市
「關連人士」	指	具上市規則所賦予之涵義
「董事」	指	本公司董事
「地上鐵」	指	地上鐵租車（深圳）有限公司，一間根據中國法律註冊成立之公司
「融資租賃協議一」	指	融金達融資與地上鐵所訂立日期為二零一五年十一月二日之融資租賃協議
「融資租賃協議二」	指	融金達融資與黃岡標旗所訂立日期為二零一五年十一月二日之融資租賃協議
「該等融資租賃協議」	指	融資租賃協議一及融資租賃協議二
「第一筆貸款」	指	國華財務根據貸款協議一將授予Union Perfect之本金額150,000,000港元之貸款
「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
「黃岡標旗」	指	黃岡標旗運輸有限公司，一間根據中國法律註冊成立之公司
「獨立第三方」	指	獨立於本公司及其關連人士之人士
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則
「貸款協議一」	指	國華財務（作為貸款人）、Union Perfect（作為借款人）及翦先生（作為擔保人）就提供第一筆貸款而於二零一五年十一月二日訂立之貸款協議
「貸款協議二」	指	國華財務（作為貸款人）、安里控股（作為借款人）及黃先生（作為擔保人）就提供第二筆貸款而於二零一五年十一月二日訂立之貸款協議
「該等貸款協議」	指	貸款協議一及貸款協議二
「租賃資產一」	指	汽車，即融資租賃協議一之主體事項
「租賃資產二」	指	汽車及汽車零部件，即融資租賃協議二之主體事項
「放債人條例」	指	香港法例第163章放債人條例
「翦先生」	指	翦英海，擔保Union Perfect在貸款協議一項下之義務之擔保人，且彼為Union Perfect及世輝之最終實益擁有人

「黃先生」	指	黃偉康，擔保安里控股在貸款協議二項下之義務之擔保人及於本公佈日期，其持有安里控股已發行股本之50%
「中國」	指	中華人民共和國，就本公佈而言，不包括香港、中華人民共和國澳門特別行政區及台灣
「重組」	指	於進行重組後，安里控股於本公佈日期於黃先生持有之50%權益將變為由黃先生持有之100%權益
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「融金達融資」	指	融金達融資租賃有限公司，一間位於中國的外商獨資企業，並由本公司之一間間接全資附屬公司Jet-Air (H.K.) Limited全資擁有
「第二筆貸款」	指	國華財務根據貸款協議二將授予安里控股之本金額為150,000,000港元之貸款
「股東特別大會」	指	本公司將予召開之股東特別大會，以批准（其中包括）該等貸款協議、該等融資租賃協議及其項下擬進行之交易
「股東」	指	本公司之股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「認購協議」	指	Silver Venus Investments Ltd.、Aquila Global Investment Ltd、Sungi Global Investment Co., Ltd、本公司、李陽先生、王建先生及China Bosum Asset Management Limited與賴愛忠先生於二零一五年九月十五日訂立之股份認購協議（經日期為二零一五年十月二十六日之協議所補充），內容有關認購新股份，協議詳情載列於本公司之日期為二零一五年八月十一日、二零一五年九月十八日及二零一五年十月二十七日之公佈內
「Union Perfect」	指	Union Perfect International Limited，一間根據英屬處女群島法律註冊成立之有限公司
「世輝」	指	世輝有限公司，一間根據英屬處女群島法律註冊成立之有限公司
「%」	指	百分比

於整份本公佈內，所有以人民幣計值的金額均按人民幣1元兌1.22港元之匯率換算為港元，僅供參考之用。

承董事局命
國華集團控股有限公司
 副主席
李陽先生

香港，二零一五年十一月二日

於本公佈日期，董事局成員包括三名執行董事：譚向東先生、李陽先生及王建先生；以及三名獨立非執行董事：陳方剛先生、陳振國先生及李玉先生。