

此乃要件 請即處理

閣下如對本通函之任何內容或應採取之行動有任何疑問，應諮詢閣下之股票經紀或其他持牌證券交易商、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已售出或轉讓名下所有香港信貸集團有限公司(「本公司」)股份，應立即將本通函連同隨附之代表委任表格送交買主或承讓人或經手買賣或轉讓之銀行、股票經紀或持牌證券交易商或其他代理商，以便轉交買主或承讓人。

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通函之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通函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。

 **香港信貸**  
Hong Kong Finance  
**Hong Kong Finance Group Limited**  
**香港信貸集團有限公司**  
(於開曼群島註冊成立的有限公司)  
(股份代號：1273)

建議授出  
發行及購回股份之一般授權、  
重選退任董事  
及  
股東週年大會通告

本公司謹訂於2014年7月31日(星期四)下午四時三十分假座香港金鐘皇后大道東1號太古廣場三期3樓德事商務中心舉行股東週年大會(「股東週年大會」)，召開大會通告載於本通函第17至21頁。

無論閣下能否出席股東週年大會，務請將隨附之代表委任表格按其印列之指示填妥、簽署及盡快且無論如何最遲須於股東週年大會指定舉行時間48小時前送達本公司之香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心22樓。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願親身出席股東週年大會或其任何續會並於會上表決。

香港，2014年6月27日

# 目 錄

	頁次
釋義.....	1
<b>董事會函件</b>	
緒言.....	4
建議授出發行授權、購回授權及擴大授權.....	5
建議重選退任董事.....	6
股東週年大會.....	6
以股數投票方式表決.....	6
責任聲明.....	7
推薦建議.....	7
一般資料.....	7
其他事項.....	7
附錄一 — 購回授權之說明函件.....	8
附錄二 — 建議於股東週年大會重選的退任董事詳情.....	11
股東週年大會通告.....	17

## 釋 義

於本通函內，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義：

「股東週年大會」	指	本公司於2014年7月31日(星期四)下午四時三十分假座香港金鐘皇后大道東1號太古廣場三期3樓德事商務中心召開及舉行之股東週年大會，大會通告載於本通函第17至21頁
「組織章程細則」	指	本公司組織章程細則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「福亞」	指	福亞投資有限公司，於香港註冊成立之有限公司，為本公司間接全資附屬公司
「董事會」	指	本公司董事會
「維卓」	指	維卓投資有限公司，於香港註冊成立之有限公司，為本公司間接全資附屬公司
「公司法」	指	開曼群島公司法(經修訂)，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「本公司」	指	香港信貸集團有限公司，根據開曼群島法律註冊成立的有限公司，其股份於聯交所上市
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予之涵義，惟文義另有所指者除外
「董事」	指	本公司董事
「擴大授權」	指	建議授予董事之一般及無條件授權，致使根據購回授權所購回的任何股份將加入根據發行授權可予配發及發行的股份總數
「本集團」	指	本公司及其附屬公司

## 釋 義

「香港信貸」	指	香港信貸財務有限公司，於香港註冊成立的有限公司，為本公司間接全資附屬公司
「HKF Overseas」	指	HKF Overseas Limited，於英屬處女群島註冊成立的有限公司，為本公司直接全資附屬公司以及本公司間接全資附屬公司溢藝、香港信貸、維卓、福亞及東方信貸的中介控股公司
「香港會計師公會」	指	香港會計師公會
「香港」	指	中華人民共和國香港特別行政區
「發行授權」	指	建議授予董事之一般及無條件授權，以行使本公司權力配發、發行或以其他方式處理不超過於股東週年大會通過有關決議案當日本公司已發行股本面值總額20%之股份
「最後實際可行日期」	指	2014年6月20日，即本通函付印前確定其所載若干資料的最後實際可行日期
「上市日期」	指	2013年10月2日，即股份開始於聯交所買賣首日
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「溢藝」	指	溢藝有限公司，於香港註冊成立的有限公司，為本公司間接全資附屬公司
「東方信貸」	指	東方信貸財務有限公司，於香港註冊成立的有限公司，為本公司間接全資附屬公司

## 釋 義

「購回授權」	指	建議授予董事之一般及無條件授權，以購回不超過於股東週年大會通過有關決議案當日本公司已發行股本面值總額10%之股份
「退任董事」	指	根據組織章程細則將於股東週年大會退任且合資格膺選連任之董事
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.01港元之普通股
「股東」	指	股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「收購守則」	指	公司收購、合併及股份回購守則，由香港證券及期貨事務監察委員會發出，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「天晶控股」	指	天晶控股有限公司，於英屬處女群島註冊成立的公司，由陳光南先生及陳光賢先生各擁有50%權益，並為本公司的控股股東
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「%」	指	百分比



**Hong Kong Finance Group Limited**  
**香港信貸集團有限公司**  
(於開曼群島註冊成立的有限公司)  
(股份代號：1273)

執行董事：

陳光南先生

陳光賢先生(主席)

謝培道先生(行政總裁)

獨立非執行董事：

陳兆榮先生

朱逸鵬先生

張國昌先生

註冊辦事處：

Cricket Square

Hutchins Drive

P.O. Box 2681

Grand Cayman

KY1-1111

Cayman Islands

總部及主要營業地點：

香港

金鐘道89號

力寶中心二座

34樓3410室

敬啟者：

**建議授出  
發行及購回股份之一般授權、  
重選退任董事  
及  
股東週年大會通告**

緒言

本公司將於股東週年大會提呈決議案，以(其中包括)(a)待當時唯一股東於2013年9月4日通過書面決議案授予董事發行及購回股份的現有一般授權屆滿後，授予董事發行授權、購回授權及擴大授權；及(b)重選退任董事。

## 董事會函件

本通函旨在向閣下提供將於股東週年大會提呈有關授予董事一般授權以配發、發行、處理及購回股份的決議案及重選退任董事的進一步資料，並向閣下發出股東週年大會通告，會上將提呈決議案，以供考慮並酌情批准有關事項。

### 建議授出發行授權、購回授權及擴大授權

根據當時唯一股東於2013年9月4日通過之書面決議案，董事獲授(a)一般及無條件授權，以配發、發行及處理不超過於上市日期本公司已發行股本面值總額20%之股份；(b)一般及無條件授權，以購回面值總額不超過於上市日期本公司已發行股本面值總額10%之股份；及(c)藉加入相當於本公司根據上文(b)項所述購回證券的授權所購回股份面值總額之數額，擴大上文(a)項所述一般授權的權力。

上述一般授權將於股東週年大會結束時屆滿。於股東週年大會，下列決議案(其中包括)將予提呈：

- (a) 授予董事發行授權，以行使本公司權力配發、發行及以其他方式處理最多為於該項決議案通過當日本公司已發行股本面值總額20%之股份；
- (b) 授予董事購回授權，使彼等可購回最多為於該項決議案通過當日本公司已發行股本面值總額10%之股份；及
- (c) 授予董事擴大授權，藉加入根據購回授權所購回之有關股份數目，增加根據發行授權可予配發及發行之股份總數。

上述決議案全文載於本通函第18至20頁股東週年大會通告所載之第6至8項決議案。

發行授權、購回授權及擴大授權將於以下時間屆滿(以最早發生者為準)：(a)股東週年大會後的本公司下屆股東週年大會結束時；(b)公司法或組織章程細則規定舉行下屆股東週年大會的日期；或(c)股東於本公司下屆股東週年大會前在股東大會以普通決議案撤回或修訂據此授予董事的授權時。

## 董事會函件

根據上市規則，本公司須向股東提供一切合理所需資料，以使股東就於股東週年大會表決贊成或反對購回授權的決議案作出知情決定。本通函附錄一「購回授權之說明函件」載有為此而提供之說明函件。

### 建議重選退任董事

於最後實際可行日期，執行董事為陳光南先生、陳光賢先生(主席)及謝培道先生(行政總裁)；以及獨立非執行董事陳兆榮先生、朱逸鵬先生及張國昌先生(「現任董事」)。

根據本公司組織章程細則第83(3)條，任何獲董事會委任以填補臨時空缺的董事任期將直至其獲委任後的首個股東大會為止，並須於該大會重選連任，而任何獲董事會委任以增加現有董事會人數的董事任期僅至本公司下屆股東週年大會為止，屆時其將合資格重選連任。因此，董事會委任的所有現任董事將於本公司應屆股東週年大會退任，並且合資格膺選連任。

提名委員會已進行審閱，並向董事會建議上述現任董事均合資格重任。根據上市規則須予披露擬於股東週年大會重選各退任董事之詳情，載於本通函附錄二「建議於股東週年大會重選的退任董事詳情」。

### 股東週年大會

股東週年大會通告載於本通函第17至21頁，而有關代表委任表格亦分別刊登於聯交所網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))及本公司網站([www.hkfinance.hk](http://www.hkfinance.hk))。

代表委任表格必須按其上印列之指示填妥及簽署，並連同經簽署之授權書或其他授權文件(如有)或經公證人簽署證明之授權書或授權文件副本，盡快且無論如何最遲須於股東週年大會或其任何續會指定舉行時間48小時前送達本公司之香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓。填妥及交回代表委任表格後，閣下仍可依願出席股東週年大會及其任何續會並於會上表決。

### 以股數投票方式表決

為符合良好企業管治及上市規則第13.39(4)條及組織章程細則第66(1)條規定，股東週年大會主席將根據組織章程細則，就股東週年大會通告所載各項決議案要求投票表決，惟股東週年大會主席可真誠決定准許就純粹與程序或行政事宜(定義



## 董事會函件

見上市規則)有關的決議案以舉手方式表決。投票表決時，親身出席或由受委代表或(倘股東為公司)由其正式授權代表出席的每名股東，應有權就其為持有人並已繳足股款的每股股份投一票。

於股東週年大會結束後，本公司將根據上市規則以公告形式發佈股東週年大會之投票表決結果，公告將分別刊載於聯交所及本公司網站。

### 責任聲明

本通函乃遵照上市規則之規定而提供有關本公司的資料，董事對此共同及個別地承擔全部責任。董事經作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知及確信，本通函所載資料在各重大方面均為準確及完整，亦無誤導或欺詐成份，且本通函並無遺漏其他事實，致使其中所載任何陳述有所誤導。

### 推薦建議

董事認為，載於股東週年大會通告之建議決議案，包括(a)授出發行授權、購回授權及擴大授權；及(b)重選退任董事，符合本公司及股東之整體利益，因此，董事連同彼等之聯繫人士擬就彼等於本公司之股權投票贊成有關決議案，並建議股東投票贊成將於股東週年大會提呈的相關決議案。

### 一般資料

謹請閣下垂注本通函各附錄所載之額外資料。

### 其他事項

就詮釋而言，本通函的中英文本如有任何歧義，概以英文本為準。

此 致

列位股東 台照

承董事會命  
香港信貸集團有限公司  
主席兼執行董事  
陳光賢  
謹啟

2014年6月27日

本附錄為上市規則所規定之說明函件，以向閣下提供考慮購回授權的所需資料。

## 有關購回股份之上市規則

上市規則准許以聯交所作為第一上市地之公司在若干限制下，在聯交所及公司證券上市地點且獲香港證券及期貨事務監察委員會認可之任何其他證券交易所購回其股份。有關限制當中，上市規則規定，有關公司之股份必須已繳足股款，而有關公司進行所有股份購回時，必須事先經股東以一項普通決議案(以一般授權或就一項特定交易以特別批准方式)批准。

## 股本

於最後實際可行日期，已發行合共415,000,000股股份。

購回授權將使董事可購回不超過於股東週年大會通過有關普通決議案當日本公司已發行股本面值總額10%之股份。待授出購回授權之建議決議案獲通過後，假設股東週年大會舉行前將不會進一步發行或購回任何股份，則本公司將獲准根據購回授權購回最多41,500,000股股份。

除非股東於股東大會以普通決議案撤銷或修訂購回授權，否則購回授權將於下屆本公司股東週年大會結束時屆滿。

## 購回資金

本公司須動用根據本公司組織章程大綱、組織章程細則、上市規則及開曼群島適用法例規定可合法撥作購回證券用途之資金進行購回。

## 進行購回之理由

董事相信，購回授權符合本公司及股東整體最佳利益。視乎當時市況及融資安排而定，股份購回可提高每股股份資產淨值及／或每股股份盈利，並僅會於董事相信該購回將對本公司及股東整體有利之情況下作出。

## 行使購回授權之影響

倘在建議購回期間任何時間全面執行購回授權，相對於本公司截至2014年3月31日止年度之年報(即最近公佈經審核賬目)內披露之狀況，本公司的營運資金及／或資產負債水平可能會受到重大不利影響。然而，倘在特定情況下董事認為行使購回授權對當時適用於本公司的營運資金或資產負債水平有重大不利影響，則董事不擬行使該購回授權。

## 關連人士

概無董事或(就彼等於作出一切合理查詢後所深知)彼等各自之任何聯繫人士(定義見上市規則)目前有意於股東批准購回授權後根據購回授權向本公司出售任何股份。

概無關連人士(定義見上市規則)知會本公司，表示其目前有意在股東批准購回授權之情況下向本公司出售股份，或承諾不會如此行事。

## 承諾

董事已向聯交所承諾，在適當情況下，彼等將根據上市規則及開曼群島適用法律行使本公司權力根據購回授權進行購回。

## 收購守則及最低公眾持股量

倘一名股東在本公司的表決權益比例因股份購回而增加，則是項增加將按照收購守則第32條被視為一項收購。

因此，一名或一組一致行動(定義見收購守則)之股東可取得或鞏固於本公司之控制權，並有責任根據收購守則第26條或第32條提出強制性收購建議。於最後實際可行日期及據董事所知，控股股東擁有300,000,000股股份，佔本公司已發行股本72.3%。倘購回授權獲全面行使：(i)控股股東於本公司之權益將增至約80.3%。基於上述股權之增加，根據收購守則第26條，行使授權可能導致向股東提出全面收購的責任。除上文所披露者外，董事現時並不知悉因根據購回授權進行任何購回有可能導致收購守則項下的任何後果。

董事無意行使購回授權以致公眾人士所持股份數目跌至低於25%的上市規則指定最低百分比。

### 本公司購回股份

本公司自2013年10月2日(即上市日期)起至最後實際可行日期(包括該日)止並無購回任何股份(不論在聯交所或其他證券交易所)。

### 股價

股份自2013年10月2日(即上市日期)起，以及截至最後實際可行日期止在聯交所買賣之最高及最低價格如下：

	股價	
	最高 港元	最低 港元
<b>2013年</b>		
10月(自上市日期起)	1.20	0.95
11月	1.04	0.82
12月	1.00	0.85
<b>2014年</b>		
1月	0.95	0.86
2月	1.02	0.88
3月	0.95	0.84
4月	0.91	0.76
5月	0.86	0.78
6月(截至最後實際可行日期)	0.91	0.82

根據上市規則須予披露於股東週年大會建議重選之退任董事詳情載列如下：

### 陳光南先生

陳光南先生，58歲，為執行董事。彼為陳光賢先生之胞兄，並為本集團的創始人之一。彼亦為天晶控股、HKF Overseas、香港信貸、維卓、福亞、溢藝、東方信貸之董事。彼在放債業務方面累積逾15年經驗，負責本集團策略性規劃及整體發展。

陳光南先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期三年，可自動重續，後續任期為三年，且可由一方向另一方發出不少於三個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪1,200,000港元、相當於一個月薪金之保證花紅以及酌情花紅(根據本集團營運業績及特定董事之表現釐定)。截至2014年3月31日止年度，陳光南先生收取薪酬1,045,000港元及酌情花紅167,000港元。執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，陳光南先生間接於300,000,000股股份中擁有權益，佔本公司已發行股本約72.3%。除本文所披露者外，陳光南先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，陳光南先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，陳光南先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。

### 陳光賢先生

陳光賢先生，49歲，為執行董事兼主席。彼為陳光南先生之胞弟，並為本集團的創始人之一。彼亦為天晶控股、HKF Overseas、香港信貸、維卓、福亞、溢藝、東方信貸之董事。彼在放債業務方面累積逾15年經驗，負責監管本集團的業務運營和發展及監察本集團的企業策略和管理。陳光賢先生亦負責監督本集團營銷策略的制訂及相關營銷計劃的執行。

陳光賢先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期三年，可自動重續，後續任期為三年，且可由一方向另一方發出不少於三個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪1,200,000港元、相當於一個月薪金之保證花紅以及酌情花紅（根據本集團營運業績及特定董事之表現釐定），亦獲提供宿舍，地址為香港沙田樂景街28號御龍山9座30樓A室。截至2014年3月31日止年度，陳光賢先生收取薪酬1,045,000港元及酌情花紅167,000港元。執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，陳光賢先生間接於300,000,000股股份中擁有權益，佔本公司已發行股本約72.3%。除本文所披露者外，陳光賢先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，陳光賢先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，陳光賢先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。

### 謝培道先生

謝培道先生，48歲，於2013年9月獲委任為執行董事兼行政總裁。謝先生於2002年12月加入本集團，負責管理本集團的業務運營，主要管理我們的按揭貸款銷售、售後活動及其他行政職務。加入本集團之前，謝先生於不同金融機構擔任高級職位，如株式會社三和銀行、港基國際銀行有限公司（現稱富邦銀行（香港）有限公司）及華比銀行（現併入中國工商銀行（亞洲）有限公司），主要負責企業融資活動及業務推廣。

謝先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期三年，可自動重續，後續任期為三年，且可由一方向另一方發出不少於三個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪960,000港元、相當於一個月薪金之保證花紅以及酌情花紅(根據本集團營運業績及特定董事之表現釐定)。截至2014年3月31日止年度，謝先生收取薪酬630,000港元及酌情花紅352,000港元。執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，謝先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，謝先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，謝先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。

#### 陳兆榮先生

陳兆榮先生，49歲，於2013年9月獲委任為獨立非執行董事。目前，陳兆榮先生為安寧控股有限公司(股份代號：128)執行董事，並為大自然地板控股有限公司(將更名為「大自然家居控股有限公司」)(股份代號：2083)以及滉達富控股有限公司(股份代號：1348)之獨立非執行董事。此三間公司之股份皆在聯交所主板上市。彼亦為品創控股有限公司(股份代號：8066)獨立非執行董事，該公司股份在聯交所創業板上市。陳兆榮先生亦為Orient Energy and Logistics Holdings Limited(股份於2012年12月15日於法蘭克福證券交易所退市)之獨立非執行董事。



陳兆榮先生在會計、稅務、財務及信託領域擁有逾20年經驗。陳兆榮先生於1986年4月取得悉尼大學經濟學學士學位。陳兆榮先生為香港會計師公會會員、澳洲會計師公會的註冊執業會計師，以及澳門會計師公會會員。

陳兆榮先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期兩年，其後彼與本公司可能按書面協定延長有關任期，及可由一方向另一方發出不少於一個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪120,000港元。截至2014年3月31日止年度，陳兆榮先生收取薪酬69,000港元。獨立非執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關獨立非執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，陳兆榮先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，陳兆榮先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，陳兆榮先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。

#### 朱逸鵬先生

朱逸鵬先生，42歲，於2013年9月獲委任為獨立非執行董事。目前，朱先生為鎧盛資本有限公司(該公司專門從事首次上市公開發售以及為企業提供併購諮詢)的董事總經理。

朱先生在企業融資及審計擁有逾二十年經驗。朱先生曾於一間國際會計師事務所及其他香港上市金融機構的企業融資部任職。



朱先生於1992年6月畢業於加拿大西安大略大學，獲文學士學位，及於1997年6月畢業於英國赫爾大學，獲工商管理碩士(投資及財務學)學位。彼亦於1993年10月獲加拿大威爾弗雷德勞里埃大學經商學院的會計文憑。朱先生為香港會計師公會會員。

朱先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期兩年，其後彼與本公司可能按書面協定延長有關任期，及可由一方向另一方發出不少於三個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪180,000港元。截至2014年3月31日止年度，朱先生收取薪酬104,000港元。獨立非執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關獨立非執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，朱先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，朱先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，朱先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。

### 張國昌先生

張國昌先生，56歲，於2013年9月獲委任為獨立非執行董事。張先生自1993年11月起亦為香港高等法院的執業律師。目前，張先生為陳淑雄律師行(一間香港律師事務所)的合夥人。

張先生於1981年取得香港大學的文學學士學位，並於1990年取得倫敦大學的法學學士學位。張先生隨後於1991年獲香港大學頒授法學碩士證書。

張先生已與本公司訂立服務合約，自2013年10月2日起為期兩年，其後彼與本公司可能按書面協定延長有關任期，及可由一方向另一方發出不少於三個月書面通知予以終止。根據合約條款，彼可收取年薪120,000港元。截至2014年3月31日止年度，張先生收取薪酬69,000港元。獨立非執行董事之薪酬乃由本公司薪酬委員會根據相關獨立非執行董事之經驗、職責、工作量及為本集團付出之時間釐定，金額須由薪酬委員會不時檢討。

於最後實際可行日期，張先生並無於本公司股份或相關股份中擁有或被視為擁有證券及期貨條例第XV部所界定之權益。

除上文所披露者外，於過去三年，張先生並無於本集團擔任任何其他職務，亦無於其他上市公眾公司擔任董事職務。此外，張先生與本公司任何董事、高級管理人員、主要股東或控股股東概無任何關係。彼已確認，彼並不知悉有任何其他事宜須敦請股東垂注，或有任何資料須根據上市規則第13.51(2)(h)條至第13.51(2)(v)條予以披露。



**Hong Kong Finance Group Limited**

**香港信貸集團有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：1273)

**股東週年大會通告**

茲通告香港信貸集團有限公司(「本公司」)謹訂於2014年7月31日(星期四)下午四時三十分假座香港金鐘皇后大道東1號太古廣場三期3樓德事商務中心舉行股東週年大會，藉以處理下列事項：

1. 省覽及批准本公司截至2014年3月31日止年度之經審核綜合財務報表以及董事會報告及獨立核數師報告。
2. 就截至2014年3月31日止年度宣派末期股息每股2.8港仙。
3. 重選下列本公司退任董事：
  - (i) 陳光南先生
  - (ii) 陳光賢先生
  - (iii) 謝培道先生
  - (iv) 陳兆榮先生
  - (v) 朱逸鵬先生
  - (vi) 張國昌先生
4. 授權本公司董事會釐定董事之酬金。
5. 續聘羅兵咸永道會計師事務所為本公司核數師，任期由本大會結束起直至本公司下屆股東週年大會結束止，並授權本公司董事會釐定其酬金。

## 股東週年大會通告

作為特別事項，考慮及酌情通過下列決議案(不論有否修訂)為普通決議案：

6. 「動議：

- (a) 在下文(c)段之規限下，根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)一般及無條件批准本公司董事於有關期間(定義見本決議案下文)內行使本公司一切權力，以配發、發行及以其他方式處理本公司股本中之任何未發行股份，以及作出、發行或授出將須或可能須行使該等權力之售股建議、協議及購股權(包括但不限於可兌換本公司股份的認股權證、債券及債權證)；
- (b) (a)段所述的批准將授權本公司董事於有關期間(定義見下文)內作出或授出將須或可能須於有關期間(定義見下文)內或有關期間結束後發行本公司股本中股份的售股建議、協議及購股權(包括可兌換本公司股份的認股權證、債券及債權證)；
- (c) 本公司董事將依據上文(a)段的批准而配發或同意有條件或無條件配發或發行(不論是否依據購股權或其他方式)的股本面值總額，不得超過於本決議案通過當日本公司已發行股本面值總額的20%，惟依據(i)供股(定義見下文)；或(ii)因根據當時採納以向本公司及／或其任何附屬公司高級職員及／或僱員或任何其他人士授予或發行股份或認購本公司股份權利的購股權計劃或任何期權計劃或類似安排下授予的購股權獲行使而作出的股份發行；或(iii)任何旨在根據本公司組織章程細則而配發及發行股份以代替本公司股份的全部或部分股息的以股代息計劃或類似安排；或(iv)本公司股東於股東大會授出的特權除外，而上述批准須以此為限；及

## 股東週年大會通告

(d) 就本決議案而言，

「有關期間」指由本決議案通過日期起至下列最早日期止期間：

- (i) 本公司下屆股東週年大會結束時；
- (ii) 本公司組織章程細則或開曼群島任何適用法例規定本公司須舉行下屆股東週年大會的期限屆滿之日；或
- (iii) 本決議案授予本公司董事的權力經由本公司股東在股東大會通過普通決議案撤銷、修訂或重續之日；及

「供股」指在本公司董事指定的期間內，向於指定記錄日期名列本公司股東名冊的本公司股份持有人(或(如適用)有權接納此要約的本公司其他證券持有人)按彼等當時持有的股份(或(如適用)其他證券)比例提呈發售本公司股份或發行附帶權利可認購本公司股份的購股權、認股權證或其他證券(惟本公司董事可就零碎配額或顧及適用於本公司的任何有關司法權區法例的任何限制或責任或任何認可監管機構或任何證券交易所的規定，作出其認為必須或權宜的取消或其他安排)。

### 7. 「動議」：

- (a) 在下文(b)段的規限下，一般及無條件批准本公司董事於有關期間(定義見下文)內行使本公司一切權力，在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)或本公司股份可能上市且獲香港證券及期貨事務監察委員會與聯交所就此認可的任何其他證券交易所，購回本公司股份，惟須符合所有適用法例及／或上市規則或任何其他證券交易所的規定(經不時修訂)；

## 股東週年大會通告

- (b) 本公司於有關期間(定義見下文)根據上文(a)段的批准獲授權購回本公司股份的面值總額，不得超過於本決議案通過當日本公司已發行股本面值總額的10%，而根據上文(a)段授出的授權須以此為限；及
- (c) 就本決議案而言，「有關期間」指由本決議案通過日期起至下列最早日期止期間：
- (i) 本公司下屆股東週年大會結束時；或
  - (ii) 本公司組織章程細則或開曼群島任何適用法例規定本公司須舉行下屆股東週年大會的期限屆滿之日；或
  - (iii) 本決議案授予本公司董事的權力經由本公司股東在股東大會通過普通決議案撤銷、修訂或重續之日。」
8. 「動議待召開本大會的通告第6及第7項普通決議案獲通過後，擴大根據召開本大會的通告第6項普通決議案授予本公司董事配發、發行及以其他方式處理任何未發行股份的一般授權，在本公司董事依據此項一般授權可能配發或同意有條件或無條件配發的本公司股本面值總額中，加入本公司依據召開本大會的通告第7項普通決議案授出的權力購回本公司股本面值總額的金額，惟擴大的數額不得超過於本決議案通過當日本公司已發行股本面值總額的10%。」

承董事會命  
香港信貸集團有限公司  
主席兼執行董事  
陳光賢

香港，2014年6月27日

## 股東週年大會通告

附註：

1. 凡有權出席大會並於會上表決的股東均有權委任其他人士作為其受委代表，代其出席及以按股數投票表決方式投票。持有兩股或以上股份的股東可委任多於一名受委代表代表其本人，並於進行按股數投票表決時代其表決。受委代表毋須為本公司股東。
2. 代表委任表格連同簽署表格的授權書或其他授權文件(如有)或經公證人簽署證明的授權書或授權文件副本，最遲須於大會或其任何續會指定舉行時間48小時前送達本公司的香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心22樓，方為有效。
3. 本公司將由2014年7月30日(星期三)至2014年7月31日(星期四)(包括首尾兩日)期間暫停辦理股份過戶登記，期間不會登記任何股份轉讓。為確定股東是否有權出席股東週年大會並於會上表決，所有填妥的過戶表格連同有關股票，必須於2014年7月29日(星期二)下午四時三十分前送交本公司的香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心22樓。
4. 末期股息將派付予名列本公司股東名冊之股東，而本公司將於2014年8月20日(星期三)暫停辦理股份過戶登記。為釐定資格收取末期股息，所有填妥之過戶表格連同相關股票必須於2014年8月19日(星期二)下午四時三十分前送交本公司之香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓，以供登記。
5. 根據上市規則第13.39(4)條及本公司章程細則第66(1)條，股東於本公司股東大會的任何表決均須以按股數投票方式進行。因此，提呈大會表決的所有決議案將以按股數投票方式進行，而本公司將按照上市規則第13.39(5)條規定的方式公佈按股數投票結果。
6. 有關本通告所載的第3及第6至8項普通決議案，本公司董事並無即時計劃購回本公司任何現有股份或發行本公司新股份。一份載有重選本公司董事以及發行股份及購回股份的一般授權詳情的通函將寄發予本公司股東。於會上須予重選的退任董事履歷詳情及關於股份購回之說明文件，分別載於該通函附錄二及附錄一。
7. 於本通告日期，本公司由執行董事陳光賢先生(主席)、陳光南先生及謝培道先生(行政總裁)；以及獨立非執行董事陳兆榮先生、朱逸鵬先生及張國昌先生組成。