
此乃重要通函 請即處理

閣下如對本通函任何方面或應採取的行動有任何疑問，應諮詢股票經紀、持牌證券交易商或其他註冊證券機構、銀行經理、律師、專業會計師或其他專業顧問。

閣下如已將名下所有富銀融資租賃(深圳)股份有限公司的股份出售或轉讓，應立即將本通函連同隨附代表委任表格及回條交予買主或承讓人或經手買賣或轉讓的銀行、股票經紀、持牌證券交易商、註冊證券機構或其他代理商，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，概不就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的任何損失承擔任何責任。

FY FINANCIAL (SHENZHEN) CO., LTD. 富銀融資租賃(深圳)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：8452)

二零一八年度董事會工作報告
二零一八年度監事會工作報告
二零一八年度財務決算方案
二零一八年度利潤及股息分配方案
二零一九年財務預算方案
二零一八年度報告
續聘外聘核數師
更新有關金融產品未來認購事項的一般授權
建議修訂組織章程細則
及
股東周年大會通告

本公司謹訂於二零一九年四月二十五日(星期四)上午十時三十分假座中國廣東省深圳市福田區福田路深圳國際文化大廈3001室舉行股東周年大會，股東周年大會通告載於本通函第26至28頁。另隨附股東周年大會適用的代表委任表格。有關代表委任表格亦會於GEM網站(www.hkgem.com)及本公司網站(www.fyleasing.com)刊載。

無論閣下能否親身出席股東周年大會，務請按照夾附代表委任表格所列印指示填妥該表格，並盡早交回H股證券登記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)，惟無論如何須於股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥並交回代表委任表格後，閣下仍可依願出席股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)並於會上投票。在此情況下，代表委任表格將被視作撤回論。

如閣下擬親身或委任代表出席股東周年大會或其任何續會，須於二零一九年四月五日(星期五)或之前將夾附回條填妥並交回H股證券登記處(如閣下屬H股股東)卓佳證券登記有限公司。

二零一九年三月七日

GEM 的特色

GEM的定位，乃為中小型公司提供一個上市的市場，此等公司相比起其他在聯交所上市的公司帶來較高投資風險。有意投資的人士應了解投資該等公司的潛在風險，並應經過審慎周詳考慮後方可作出投資決定。基於GEM之較高風險及其他特色，GEM較適合專業及其他資深投資者。

由於GEM上市公司普遍為中小型公司，在GEM買賣的證券可能會較於主板上市買賣之證券承受較大的市場波動風險，同時無法保證在GEM買賣的證券會有高流通量的市場。

目 錄

	頁碼
釋義	1
董事會函件	4
附錄一 — 有關金融產品未來認購事項的一般授權	11
附錄二 — 建議修訂組織章程細則	23
股東周年大會通告	26

釋 義

在本通函中，除文義另有所指外，下列詞彙及用語具有以下涵義：

「股東周年大會」	指	本公司將於二零一九年四月二十五日(星期四)上午十時三十分舉行的二零一八年股東周年大會
「組織章程細則」	指	本公司的組織章程細則(經不時修訂)
「董事會」	指	本公司董事會
「本公司」	指	富銀融資租賃(深圳)股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其H股於GEM上市
「董事」	指	本公司董事
「金融產品A」	指	廣東華興銀行推出的「小微餘額寶」
「金融產品B」	指	中國農業銀行股份有限公司推出的「本利豐天天利」
「金融產品C」	指	於上海證券交易所或深圳證券交易所買賣以國債作為抵押品的短期金融產品，有關產品詳情將載列於本公司日期為二零一八年五月二十八日的通函
「金融產品D」	指	中國民生銀行股份有限公司推出名為「CNYS18」的一種利息掛鉤結構性產品
「GEM上市規則」	指	聯交所GEM證券上市規則，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「本集團」	指	本公司連同其附屬公司
「H股證券登記處」	指	本公司香港H股證券登記處卓佳證券登記有限公司
「H股」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，該等股份以港元認購及買賣，並於GEM上市

釋 義

「H股股東」	指	H股的持有人
「香港」	指	中國香港特別行政區
「港元」	指	香港法定貨幣港元
「獨立第三方」	指	獨立於本公司、其附屬公司任何董事、監事、主要行政人員或主要股東及彼等各自聯繫人且與彼等並無關連(定義見GEM上市規則)的第三方
「最後實際可行日期」	指	二零一九年二月二十八日，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
「主板」	指	聯交所經營的證券市場(不包括期權市場)，乃獨立於GEM及與GEM並行運作
「中國人民銀行」	指	中國人民銀行，中國中央銀行
「中國」或 「中華人民共和國」	指	中華人民共和國，就本通函而言，不包括香港、中華人民共和國澳門特別行政區及台灣地區
「產品C未來贖回事項」	指	不時於各到期日自動贖回金融產品C
「產品C未來認購事項」	指	本公司不時一次或多次認購金融產品C
「產品C認購事項授權」	指	股東授予董事的特定授權，以不時一次或多次進行認購，惟於授權期間金融產品C本金額的最高每日結餘隨時不得超過人民幣102,480,000元(相等於約126,534,140港元)，有關詳情將載列於本公司日期為二零一八年五月二十八日的通函
「建議修訂」	指	建議修訂組織章程細則，有關內容載列本通函

釋 義

「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「股份」	指	本公司股本中每股面值人民幣1.00元的普通股
「股東」	指	股份持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「監事會」	指	本公司監事會

本通函所述於中國註冊成立的實體、企業或法律實體的中文名稱如與其英文譯名有任何歧義，概以中文名稱為準。該等實體、企業或法律實體中文名稱的英文譯名僅供說明。

FY FINANCIAL (SHENZHEN) CO., LTD.
富銀融資租賃(深圳)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：8452)

執行董事：

李鵬先生
翁建興先生
王瑩女士

中國註冊辦事處及總部：

中國
廣東省深圳市
前海深港合作區
前灣一路1號
A棟201室

非執行董事：

莊巍先生
錢程先生
孫路然先生

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

獨立非執行董事：

馮志偉先生
韓亮先生
劉升文先生

敬啟者：

二零一八年度董事會工作報告
二零一八年度監事會工作報告
二零一八年度財務決算方案
二零一八年度利潤及股息分配方案
二零一九年財務預算方案
二零一八年度報告
續聘外聘核數師
更新有關金融產品未來認購事項的一般授權
建議修訂組織章程細則
及
股東周年大會通告

1. 緒言

本通函旨在向閣下發出股東周年大會通告，為閣下提供合理所需資料，使閣下就是否投票贊成或反對將於股東周年大會上提呈的決議案作出知情決定。

2. 將於股東周年大會議決的事項

將於股東周年大會上提呈供股東批准的普通決議案包括：

- (1) 二零一八年度董事會工作報告
- (2) 二零一八年度監事會工作報告
- (3) 二零一八年度財務決算方案
- (4) 二零一八年度利潤及股息分配方案
- (5) 二零一九年財務預算方案
- (6) 二零一八年度報告
- (7) 續聘香港立信德豪會計師事務所有限公司為本公司二零一九年度外聘核數師
- (8) 更新有關金融產品未來認購事項的一般授權

將於股東周年大會上提呈供股東批准的特別決議案包括：

- (9) 建議修訂組織章程細則

3. 二零一八年度董事會工作報告

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准二零一八年度董事會工作報告。二零一八年度董事會工作報告全文載於與本通函同時寄發的本公司二零一八年度報告內「董事會報告」一節。

4. 二零一八年度監事會工作報告

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准二零一八年度監事會工作報告。二零一八年度監事會工作報告全文載於與本通函同時寄發的本公司二零一八年度報告內「監事會報告」一節。

5. 二零一八年度財務決算方案

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，批准本公司二零一八年度財務決算方案。二零一八年度財務決算方案全文載於本公司於二零一九年二月二十八日刊發的本公司二零一八年度全年業績公告，以及與本通函同時寄發的本公司二零一九年度報告。

6. 二零一八年度利潤及股息分配方案

於二零一九年二月二十八日，董事會建議派付截至二零一八年十二月三十一日止年度末期股息每股股份人民幣0.05元，本金總額人民幣17,967,000元（「末期股息」）。董事會建議，向於二零一九年五月十日（星期五）營業時間結束後名列H股股東名冊的股東派付現金末期股息。派付末期股息須於股東周年大會獲得股東批准。

為釐定享有末期股息的股東資格，本公司將於二零一九年五月六日（星期一）至二零一九年五月十日（星期五）（包括首尾兩日）暫停辦理H股過戶登記及股東登記，期間概不辦理股份過戶登記手續。為符合資格享有末期股息（待相關決議案於股東周年大會通過），未登記H股持有人須確保所有H股過戶文件連同相關H股股票須不遲於二零一九年五月三日（星期五）下午四時三十分送呈H股證券登記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）。

於二零一九年五月十日（星期五）營業時間結束後名列H股股東名冊的股東享有末期股息（待相關決議案於股東周年大會通過）。

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准及授權董事會實行上述本公司二零一八年度利潤及股息分配方案。

根據自二零零八年一月一日起施行的《中國企業所得稅法》及其實施條例、於二零零八年十一月六日頒佈的《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號），本公司向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發末期股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人H股股東名義，包括以香港中央結算（代理人）有限公司，其他代理人或受託人，或其他組織及實體名義登記的股份皆被

視為非居民企業股東所持的股份。因此，企業所得稅將自彼等的應得股息扣除。非居民企業股東在獲得股息之後，可以根據稅收協議(安排)等相關規定申請辦理退稅(如有)。

根據財政部、國家稅務總局於一九九四年五月十三日發佈的《財政部，國家稅務總局關於個人所得稅若干政策問題的通知》(財稅字[1994]020號)的規定，外籍個人從中國的外商投資企業取得的股息、紅利所得，暫免徵收中國個人所得稅。因本公司屬於外商投資股份有限公司，在派付末期股息時，本公司對名列於H股股東名冊上的個人股東將不代表個人股東代扣代繳個人所得稅。

對於個人H股股東的納稅身份或稅務待遇及因個人H股股東的納稅身份及稅務待遇未能及時確定或不準確確定而引致任何申索或對於代扣機制或安排的任何爭議，本公司概不負責，亦不承擔任何責任。

7. 二零一九年財務預算方案

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准本公司二零一九年的財務預算方案。

本公司計劃將二零一九年的總經營開支及資本開支分別控制在約人民幣85.68百萬元及人民幣0.18百萬元。

上述財務預算金額僅為參照本公司二零一九年業務發展計劃所作出的估算。實際支出應以實際收取的價格及於相關時間的當時市場狀況為準。

8. 二零一八年度報告

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准本公司二零一八年度報告。二零一八年度報告已與本通函同時寄發。

9. 續聘外聘核數師

股東周年大會上將提呈一項普通決議案，批准續聘香港立信德豪會計師事務所有限公司為本公司外聘核數師，任期直至本公司下屆股東周年大會結束時，並授權董事會釐定其核數費用。

10. 更新有關金融產品未來認購事項的一般授權

茲提述本公司日期為二零一八年五月二十八日的通函，內容有關(其中包括)金融產品C、產品C未來認購事項及產品C認購事項授權。於最後實際可行日期，自授權期間開始本公司並無認購任何金融產品C。

鑒於產品C認購事項授權將於二零一九年七月十六日屆滿，股東周年大會上將提呈一項普通決議案，以批准更新產品C認購事項授權。

於股東周年大會上獲批准更新產品C認購事項授權後，產品C認購事項授權將於股東批准產品C認購事項授權之日起十二(12)個月期間有效。

有關產品C認購事項授權的詳情載於本通函附錄I。

11. 建議修訂組織章程細則

茲提述本公司日期為二零一九年二月二十八日之公告，內容有關建議修訂。為反映董事委員會所引用的修訂條款乃於同一日於董事會會議上提呈及獲批准並與修訂條款保持一致，本公司擬修訂組織章程細則若干條例，以進一步改善企業管治。股東周年大會上將提呈一項特別決議案，以批准建議修訂。

有關建議修訂詳情載列於本通函附錄二。

12. 以投票方式表決

根據GEM上市規則第17.47(4)條，股東大會上，股東所作的任何表決必須以投票方式進行。因此，股東周年大會通告所載所有決議案須以投票方式表決。投票表決可親身或委任代表進行。

13. 推薦建議

董事會認為，於股東周年大會將提呈的決議案符合本公司及股東的整體利益，因此，董事會建議閣下於股東周年大會上投票贊成所有決議案。

14. 其他資料

敬希閣下亦垂注本通函附錄所載其他資料。

15. 股東周年大會

本公司謹訂於二零一九年四月二十五日(星期四)上午十時三十分假座中國廣東省深圳市福田區福田路深圳國際文化大廈3001室舉行股東周年大會，股東周年大會通告載於本通函第26至28頁。另隨附股東周年大會適用的代表委任表格。有關代表委任表格亦會於GEM網站(www.hkgem.com)及本公司網站(www.fyleasing.com)刊載。

無論閣下能否親身出席股東周年大會，務請按照夾附代表委任表格所列印指示填妥該表格，並盡早交回H股證券登記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)，惟無論如何須於股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前交回。填妥並交回代表委任表格後，閣下仍可依願出席股東周年大會或其任何續會(視乎情況而定)並於會上投票。在此情況下，代表委任表格將被視作撤回論。

如閣下擬親身或委任代表出席股東周年大會或其任何續會，須於二零一九年四月五日(星期五)或之前將夾附回條填妥並交回H股證券登記處(如閣下屬H股股東)卓佳證券登記有限公司。

16. 暫停辦理過戶登記

為釐定出席股東周年大會並於會上投票的股東資格，本公司將於二零一九年三月二十六日(星期二)至二零一九年四月二十五日(星期四)(包括首尾兩日)暫停辦理H股過戶登記及股東登記，期間概不辦理股份過戶登記手續。為符合資格出席股東周年大會並於會上投票，未登記本公司H股持有人須確保所有H股過戶文件連同相關H股股票須不遲於二零一九年三月二十五日(星期一)下午四時三十分送呈H股證券登記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)登記。

於二零一九年四月二十五日(星期四)名列H股股東名冊的股東有權出席股東周年大會並於會上投票。

董事會函件

為釐定享有末期股息的股東資格，本公司將於二零一九年五月六日(星期一)至二零一九年五月十日(星期五)(包括首尾兩日)暫停辦理H股過戶登記，期間概不辦理股份過戶登記手續。為符合資格享有末期股息(待相關決議案於股東周年大會通過)，未登記H股持有人須確保所有H股過戶文件連同相關H股股票須不遲於二零一九年五月三日(星期五)下午四時三十分送呈H股證券登記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)。

於二零一九年五月十日(星期五)營業時間結束後名列H股股東名冊的股東享有末期股息(待相關決議案於股東周年大會通過)。

此 致

列位股東 台照

承董事會命
富銀融資租賃(深圳)股份有限公司
主席
莊巍先生

二零一九年三月七日

將按下列條款向股東尋求產品C認購事項授權。

授權期間： 將向股東尋求的產品C認購事項授權將於股東批准產品C認購事項授權之日起十二(12)個月期間內有效。

**金融產品C
本金總額的
最高每日結餘：** 產品C認購事項授權授予董事會授權及權力一次或多次認購金融產品C，惟於上述授權期間金融產品C本金額的最高每日結餘隨時不得超過人民幣102,480,000元(相等於約126,534,140港元)，這乃基於本公司於二零一七年持有的金融產品C本金額歷史最高每日結餘的120%釐定。

**於執行產品C
未來認購事項前
須考慮的範疇：** 產品C未來認購事項將會透過相關金融產品C上市的上海證券交易所或深圳證券交易所的場內交易進行。

於決定是否執行產品C未來認購事項以及產品C認購事項授權項下產品組合的構成時，董事將考慮(其中包括)(i)手頭上閒置資金；(ii)可用該閒置資金金額的時期；(iii)當時的市況；(iv)當時金融產品C項下不同證券產品的回報率以及與金融產品C有相若投資期的其他可供選擇金融產品的回報率；及(v)於相同特定投資期不同種類產品組合可以產生的整體投資回報。董事所作的決定將受以下條件規限：

- (i) 產品C未來認購事項的投資期將配合短期可用閒置資金，即一般七日或更短時間內閒置的資金，並基於本公司一般日常業務營運的所有資金需求已經滿足的前提；
- (ii) 產品C未來認購事項將僅與於產品C認購事項授權項下相同特定投資期可產生最高整體投資回報的產品組合進行，且僅在該整體投資回報高於與金融產品C有相若投資期的其他可供選擇金融產品(例如金融產品A及金融產品B)所產生者時；
- (iii) 產品C未來認購事項將按正常商業條款訂立，屬公平合理及符合本公司及股東的整體利益；
- (iv) 根據產品C認購事項授權的產品C未來認購事項的代價將由本集團的閒置資金撥付及將以現金結算；及
- (v) 產品C未來認購事項將僅在金融產品C的年化回報率高於相關時間中國的銀行存款利率之時才會進行。

儘管本公司過去投資金融產品D，但本公司於決定是否執行產品C未來認購事項以及產品C未來認購事項授權項下產品組合的構成時，將不會考慮金融產品D的回報，因為考慮到產品C未來認購事項將僅用於配合短期可用閒置資金，即一般七日或更短時間內閒置的資金，但金融產品D的投資期自認購日期起為期一年。

- 贖回：** 金融產品C的所有本金額將於各到期日自動贖回。
- 授權範圍：** 董事會獲授權及准許全權酌情釐定、決定、執行及實施與產品C未來認購事項有關的所有事宜，包括但不限於(i)認購批次數；(ii)於每次認購時認購的本金總額(受限於上段所載的範疇)；及(iii)每次認購的時間。
- 投資期：** 金融產品C的投資期介乎一(1)至七(7)日。
- 投資組合：** 金融產品C包括於上海證券交易所或深圳證券交易所上市及買賣且以國債作為相關證券的10類證券產品。有關證券產品的詳情載列如下。

證券簡稱	發行人	證券上市及買賣		投資期
		的證券交易所	證券代碼	
GC001	上海證券交易所	上海證券交易所	204001	一日
GC002	上海證券交易所	上海證券交易所	204002	兩日

證券簡稱	發行人	證券上市及買賣 的證券交易所	證券代碼	投資期
GC003	上海證券交易所	上海證券交易所	204003	三日
GC004	上海證券交易所	上海證券交易所	204004	四日
GC007	上海證券交易所	上海證券交易所	204007	七日
R-001	深圳證券交易所	深圳證券交易所	131810	一日
R-002	深圳證券交易所	深圳證券交易所	131811	兩日
R-003	深圳證券交易所	深圳證券交易所	131800	三日
R-004	深圳證券交易所	深圳證券交易所	131809	四日
R-007	深圳證券交易所	深圳證券交易所	131801	七日

- 相關交易安排：** 金融產品C交易涉及質押國債以換取資金，同時需要資金一方(如銀行、證券公司、信託公司)承諾於特定到期日按協定價格(等於資金本金額加根據現行市場利率計算的預先釐定的利息金額)購回國債。據董事於作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，於最後實際可行日期，概無本公司的關連人士或聯繫人為需要資金的上述任何一方。本公司將確保，就上述各方所作出的任何產品C未來認購事項，與有關證券交易所訂立相關抵押品安排的需要資金各方為獨立第三方。
- 抵押品：** 需要資金一方的國債質押予中國證券登記結算有限責任公司(「中國結算公司」，上海證券交易所及深圳證券交易所共同擁有的公司)作為抵押品，其擔任該等證券產品的抵押代理及清算結算代理。
- 風險－回報描述：** 由於國債質押作為交易金融產品C的一部分，故金融產品C屬保本保收益的有抵押投資產品。
- 承擔風險：** 關於金融產品C的風險一般包括(i)市場風險；(ii)利率風險；及(iii)履約風險。

市場風險一般指來自宏觀經濟風險，當中宏觀經濟指數如利率及匯率的變動，可能對金融產品C的回報率升跌造成影響，於是在特定時期認購金融產品C的整體投資回報可以受到影響。董事認為，本公司所面對此種市場風險將會非常輕微，這是考慮到，當金融產品C的年化回報率高於相關時間在中國的銀行存款利率時，產品C未來認購事項方會執行。

利率風險一般指來自利率波動的風險，可能對金融產品C的回報率升跌造成影響，於是在特定時期認購金融產品C的整體投資回報可以受到影響。董事認為，本公司完全並無任何利率風險，因為當本公司認購金融產品C時，回報率乃屬固定。因此，於相關投資期的任何利率變動，將對本公司從認購金融產品C所享有的總投資回報並無影響。

履約風險一般指來自就產品C未來認購事項與中國結算公司訂立抵押品安排的需要資金方任何違約的風險。董事認為，本公司完全並無來自其產品C未來認購事項的任何履約風險，因為當本公司認購金融產品C時，上海證券交易所及深圳證券交易所經由中國結算公司擔任交易對手方。倘若與中國結算公司訂立抵押品安排的需要資金方有任何違約，本公司所享有的本金額及來自產品C未來認購事項的投資回報將不受影響，因為該等本金額及投資回報將由上海證券交易所及深圳證券交易所經中國結算公司直接支付予本公司，而兩者將具有追索權，追討已於與中國結算公司訂立抵押品安排向其質押相關國庫債券作為抵押品的違約方。自本公司首次認購金融產品C以來，上海證券交易所及深圳證券交易所兩者作為金融產品C的發行人從未在向本公司支付金融產品C的本金額及投資回報有所違約，而據董事於作出一切合理查詢後所知、所悉及所信，未有察覺到與中國結算公司訂立抵押品安排的需要資金方有任何違約。

市場風險、利率風險及履約風險均屬系統性風險，為產品C未來認購事項所附帶不能分散風險的不明朗因素，且在產品C未來認購事項前已為本公司所知悉。因此，基於以上理據，董事的結論是，本公司並不面對或只面對非常輕微的市場風險、利率風險及履約風險，董事認為，在產品C未來認購事項前對金融產品C進行風險評估並無必要。

開支及費用：

視乎所認購的金融產品C的投資期時長，所抽取作為佣金的金額相等於介乎本公司認購的金融產品C的本金總額的0.001%至0.005%。

投資回報：

來自金融產品C項下各類證券產品的投資回報須基於以下公式計算：

$$\text{投資回報} = a \times b \times \frac{c}{365}$$

a = 本公司根據產品C認購事項授權認購相關證券產品的本金額

b = 於相關時間相關證券產品的年化回報率

c = 相關證券產品的投資實際日數

歷史年化回報率：

二零一七年一月一日至二零一八年二月二十八日期間，金融產品C的年化回報率介乎於約0.001%至約17.70%之間。同期，金融產品C的平均年化回報率為3.48%。該等利率於上海證券交易所或深圳證券交易所的網站內可供閱覽。儘管於上述期間年化回報率顯著變動，董事認為，產品C認購事項授權項下產品C未來認購事項為符合本公司及其股東的最佳利益，因為(i)最高及最低的年化回報率只在有限時間內出現(最高及最低的年化回報率均在上述期間內的一天出現)，而上述期間的大部分時間均並不大幅偏離平均水平；及(ii)就其不同短促的投資期而言，認購金融產品C的靈活性配合本公司不時具備的閒置資金，從中本公司藉將該等閒置資金投資於金融產品C產生的回報多於將資金結存於中國的商業銀行。

以下為於二零一七年一月一日至二零一八年二月二十八日期間金融產品C項下各類證券產品的過往最高、最低及平均的年化回報率。

證券簡稱	發行人	證券上市及 交易的有關證券 交易所	證券代碼	於二零一七年一月一日至 二零一八年二月二十八日 期間的過往年化回報率		
				最高	最低	平均
GC001	上海證券 交易所	上海證券 交易所	204001	17.6950%	0.7000%	3.9982%
GC002	上海證券 交易所	上海證券 交易所	204002	16.3100%	0.5350%	3.8399%
GC003	上海證券 交易所	上海證券 交易所	204003	16.2000%	0.1450%	3.7971%
GC004	上海證券 交易所	上海證券 交易所	204004	16.1550%	0.5100%	3.8268%
GC007	上海證券 交易所	上海證券 交易所	204007	14.6500%	0.6650%	3.9686%
R-001	深圳證券 交易所	深圳證券 交易所	131810	15.0000%	0.0020%	3.0936%
R-002	深圳證券 交易所	深圳證券 交易所	131811	11.6500%	0.0020%	2.8918%
R-003	深圳證券 交易所	深圳證券 交易所	131800	13.3000%	0.0010%	2.7593%
R-004	深圳證券 交易所	深圳證券 交易所	131809	11.3000%	0.0020%	3.0881%
R-007	深圳證券 交易所	深圳證券 交易所	131801	9.3000%	0.0010%	3.5061%

過往銀行存款利率：

於二零一七年一月一日至二零一八年二月二十八日期間，銀行存款利率為每年0.35%，有關數字可從中國人民銀行網站取得。

- 預期年化回報率： 金融產品C的預期年化回報率會根據相關時間的市況波動。無論如何，預期年化回報率不得低於相關時間中國的銀行存款利率，而金融產品C的過往年化回報率，特別是其過往平均比率可以作為金融產品C預期表現的參考。
- 所得款項用途： 產品C未來贖回事項所得收益淨額將用作本集團的一般營運資金。
- 內部控制： 產品C認購事項授權項下產品C未來認購事項的影響將受以下內部控制措施及程序所限：
- (i) 本公司財務部指定人員將監察本公司現金流量報告，並不時識別可用閒置資金的期限和數額。基於日常監察工作中收集的資料，有關人員其後或會提呈金融產品C產品組合以供於特定投資期內認購，並進一步編製詳細資料表，當中載有可用閒置資金的期限和數額、建議產品組合所列證券產品的年化回報率、金融產品C項下其他可用證券產品及在相關時間投資期與金融產品C類似的其他可用金融產品以及同一相關時間的銀行存款利率。本公司財務部人員將於每月初查核中國人民銀行網站發佈的最新銀行存款利率。由於有關銀行存款利率短期內一般不會出現重大變動，董事會認為上述基準測試、查核及更新銀行存款利率的安排恰當合理；

- (ii) 其後，財務部經理將根據上述表格所列資料的對比情況審閱有關投資建議，並決定有關認購建議是否在投資以相同閒置資金金額於同一特定投資期內作出情況下，本公司在所有可用投資選擇中作出的最佳投資選擇；
- (iii) 有關投資建議其後將遞交予財務部主管供其審閱及評註，以符合產品C認購事項授權，而投資建議項下金融產品C的建議認購金額將與本公司先前認購的金融產品C未清餘額合併計算，以確保金融產品C本金額的日常結餘不會超出產品C認購事項授權的經批准上限；及
- (iv) 倘上述審批程序全數通過，所有資料及評註將納入本公司總經理的最終審批，彼將決定是否進行產品C認購事項授權項下產品C未來認購事項。

建議修訂的詳情載列如下：

1. 本公司擬對組織章程細則第153條作以下修訂：

現第153條如下：

「董事會必須設立審計、薪酬與提名等專門委員會。專門委員會成員全部由董事組成。其中審計委員會至少要有三名成員且所有成員必須是非執行董事，必須以獨立非執行董事佔大多數，該等獨立非執行董事中，至少要有一名是如《聯交所上市規則》第5.05(2)條所規定具備適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的獨立非執行董事，審計委員會出任主席的人必須是獨立非執行董事。薪酬委員會的大多數成員應為獨立非執行董事，其主席須由獨立非執行董事出任。提名委員會成員應以獨立非執行董事佔大多數，其主席須由董事長或獨立非執行董事擔任。」

本公司擬完全刪去現第153條，並由下列內容取代：

「董事會必須設立審計委員會、薪酬委員會及提名委員會。專門委員會成員全部由董事組成，其中審計委員會至少要有三名成員且所有成員必須是非執行董事，必須以獨立非執行董事佔大多數，該等獨立非執行董事中，至少要有一名是如《聯交所上市規則》第5.05(2)條所規定具備適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的獨立非執行董事。審計委員會主席必須是獨立非執行董事。薪酬委員會的大多數成員應為獨立非執行董事。薪酬委員會主席必須是獨立非執行董事。提名委員會成員大多數成員應為獨立非執行董事。提名委員會主席必須是董事會主席或獨立非執行董事。」

2. 本公司擬對組織章程細則第157條作以下修訂：

現第157條如下：

「提名委員會的主要職責是：

- (i) 至少每年檢討董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識和經驗方面)，並就任何為配合公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (ii) 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；
- (iii) 評核獨立非執行董事的獨立性；及
- (iv) 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行政總裁)繼任計劃向董事會提出建議。」

本公司擬完全刪去現第157條，並由下列內容取代：

「提名委員會的主要職責是：

- (i) 至少每年檢討董事會的架構、人數及組成(包括技能、知識和經驗方面)，並就任何為配合公司策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
- (ii) 物色具備合適資格可擔任董事的人士，並挑選提名有關人士出任董事或就此向董事會提供意見；
- (iii) 評核獨立非執行董事的獨立性；
- (iv) 就董事委任或重新委任以及董事(尤其是董事長及行政總裁)繼任計劃向董事會提出建議；

- (v) 檢討董事會多元化政策(「**董事會多元化政策**」)及董事會不時地為董事會多元化政策而制定的可計量目標和達標程度；並於本公司的企業管治報告內披露董事會多元化政策或政策摘要；
- (vi) 於本公司的企業管治報告內披露年內工作摘要，包括年內由提名委員會執行的有關提名董事的政策(包括提名委員會年內就董事候選人採納的提名程序以及挑選推薦準則)；及
- (vii) 倘董事會擬於股東大會上提呈決議案選任某人士為獨立非執行董事，有關股東大會通告所隨附的致股東通函及／或說明函件中，應該列明(i)用以物色該名人士的流程、董事會認為應選任該名人士的理由以及彼等認為該名人士屬獨立人士的原因；(ii)倘候任獨立非執行董事將出任第七家(或以上)上市公司的董事，董事會認為該名人士仍可投入足夠時間履行董事責任的原因；(iii)該名人士可為董事會帶來的觀點與角度、技能及經驗；及(iv)該名人士如何促進董事會成員多元化。」

股東周年大會通告

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)對本通告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本通告全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

FY FINANCIAL (SHENZHEN) CO., LTD.

富銀融資租賃(深圳)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：8452)

股東周年大會通告

茲通告富銀融資租賃(深圳)股份有限公司(「本公司」)謹訂於二零一九年四月二十五日(星期四)上午十時三十分假座中國廣東省深圳市福田區福田路深圳國際文化大廈3001室舉行二零一八年年度股東周年大會(「股東周年大會」)，藉以考慮及酌情通過以下決議案：

普通決議案

1. 審議及批准本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度之董事(「董事」)會(「董事會」)報告。
2. 審議及批准本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度之監事會報告。
3. 審議及批准本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度之財務決算方案。
4. 審議、批准及授權董事會落實本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度的利潤及股息分配方案及宣派本公司末期股息每股股份人民幣0.05元。
5. 審議及批准本公司截至二零一九年十二月三十一日止年度之年度財務預算方案。
6. 審議及批准本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度之年度報告。
7. 審議及批准續聘香港立信德豪會計師事務所有限公司為本公司核數師，任期直至本公司下屆股東周年大會結束時為止，並授權董事會釐定其酬金。
8. 審議及批准重續有關金融產品未來認購事項的一般授權。

股東周年大會通告

特別決議案

9. 審議及批准對本公司組織章程細則之建議修訂。

承董事會命
富銀融資租賃(深圳)股份有限公司
主席
莊巍

中國深圳，二零一九年三月七日

附註：

1. 為釐定有權出席股東周年大會並於會上投票的資格，本公司將於二零一九年三月二十六日(星期二)起至二零一九年四月二十五日(星期四)止期間(包括首尾兩日)暫停辦理H股(「H股」)股份過戶登記手續，期間將不會辦理H股過戶登記手續。為符合資格出席股東周年大會並於會上投票，未登記H股持有人須不遲於二零一九年三月二十五日(星期一)下午四時三十分將所有H股過戶文件連同相關H股股票送呈至本公司香港H股證券登記處卓佳證券登記有限公司(「H股證券登記處」)(地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓)，以供登記。

於二零一九年四月二十五日(星期四)名列H股股東名冊的股東有權出席股東周年大會並於會上投票。
2. 有意出席股東周年大會(或其任何續會)的H股持有人應填妥並於會議日期前不少於20日遞交隨附回條，即於二零一九年四月五日(星期五)或以前交回H股證券登記處。回條可以親身遞交、郵遞或傳真方式提交。填妥並交回回條後，股東仍可出席股東周年大會並於會上投票。
3. 有權出席股東周年大會並於會上投票的股東有權委任另一名人士作為其代表出席大會並於會上投票。該名代表不須為股東。
4. 如屬任何股份之聯名登記持有人，則其中任何一名聯名持有人可親身或委派委任代表於股東周年大會上就該等股份表決，猶如其為唯一有權投票者；惟倘超過一名聯名持有人親身或委派委任代表出席股東周年大會，則只有在H股股東名冊上就該等H股排名首位的聯名登記持有人方獲接納，其他登記持有人的投票一律不獲接納。
5. 委任代表的文據必須由委任人或其以書面正式授權的人士親筆簽署，或如委任人為法人，則須加蓋法人印鑑或由其董事或獲書面正式授權的人士親筆簽署。
6. 代表委任表格連同授權書或其他授權文件(如有)或經簽署或由公證人證明該等授權文件的認證副本必須最遲於上述大會或其任何續會(視乎情況而定)指定舉行時間24小時前存置於H股證券登記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)，方為有效。填妥並交回代表委任表格後，本公司股東仍可依願親身出席上述大會或其任何續會(視乎情況而定)並於會上投票。在此情況下，代表委任表格將被視作撤回論。
7. 預計股東周年大會(或其任何續會)需時不超過一天。出席股東周年大會(或其任何續會)的股東或其代表的交通及食宿費用自理。

股東周年大會通告

於本通告日期，執行董事為李鵬先生、翁建興先生及王瑩女士；非執行董事為莊巍先生、錢程先生及孫路然先生；及獨立非執行董事為馮志偉先生、韓亮先生及劉升文先生。

本通告的資料乃遵照聯交所不時作出的GEM證券上市規則而刊載，旨在提供有關本公司的資料。各董事願就本通告共同及個別承擔全部責任，並在作出一切合理查詢後確認，就彼等所知及所信，本通告所載資料在所有重大方面均準確完整且無誤導或欺詐成分，亦無遺漏任何其他事項，致使本通告任何陳述或本通告有所誤導。

本通告將於刊登日期起至少七天在GEM網站www.hkgem.com的「最新公司公告」網頁上登載。本通告亦將於本公司網站www.fyleasing.com登載。