

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，概不對因本公告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。

51信用卡

51 CREDIT CARD INC.

51 信用卡有限公司

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：2051)

截至2020年6月30日止六個月 之中期業績公告 及 變更首次公開發售所得款項用途

51信用卡有限公司（「本公司」）董事（「董事」）會（「董事會」）公佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」或「我們」）截至2020年6月30日止六個月之未經審核綜合中期業績。

摘要

- 截至2020年6月30日止六個月的收益約為人民幣164.6百萬元，較2019年同期約人民幣1,400.2百萬元下降約88.2%。
- 截至2020年6月30日止六個月的經營虧損約為人民幣765.6百萬元，而2019年同期的經營溢利約為人民幣264.1百萬元。
- 截至2020年6月30日止六個月的經調整淨虧損約為人民幣752.4百萬元，而2019年同期的經調整淨溢利約為人民幣308.8百萬元。
- 截至2020年6月30日止六個月概無宣派中期股息（截至2019年6月30日止六個月：無）。
- 截至本公告日期，本集團已完成了P2P業務的清退工作。

管理層討論及分析

業務回顧

我們基於廣泛使用的信用卡管理平台51信用卡管家應用（「**51信用卡管家應用**」）建立了全面的生態系統。

於2020年6月30日，51信用卡管家應用的註冊用戶數由於2019年6月30日的約83.4百萬增長約3.0%至約85.9百萬，同時累計管理的信用卡數量亦由於2019年6月30日的約138.7百萬張增長約4.0%至約144.3百萬張。

我們持續不斷的拓展生態系統的邊界。於2018年底上線的銀行理財產品導流業務，於2020年6月30日的累計交易金額已達約人民幣347.8億元。於2019年9月，我們推出一款商業資訊搜索工具小藍本應用（「**小藍本**」），旨在為用戶提供有價值的商業資訊。於2020年6月30日，小藍本的註冊用戶數已達約5.92百萬。

2020年上半年，我們遵循監管機構的指引開展P2P業務的清退工作（「**P2P清退**」）。於2019年底，我們的P2P業務餘額為約人民幣56.3億元。經過我們的努力，包括持續提升催收效率、採取多種措施敦促借款人提前還款、通過法律訴訟等措施加大對逾期借款人的追繳力度等，截至本公告日期，我們已經順利完成P2P清退並已經完全退出了P2P行業。

為集中資源確保P2P清退順利完成，我們大幅縮減了包括營銷費用及一般行政開支等在內的各項開支。加上新型冠狀病毒肺炎疫情（「**新冠疫情**」）帶來的衝擊，我們於2020年上半年放緩了新用戶的增速，並將信貸撮合服務、信用卡科技服務及介紹服務等各項業務的規模維持在較低水平。同時，我們努力維持存量用戶的活躍度，以期在P2P清退完成及新冠疫情趨穩後重新恢復業務增速。

	截至6月30日止六個月				同比變動
	2020年		2019年		
	估收益的 人民幣千元 (約)	估收益的 百分比 (約)	估收益的 人民幣千元 (約)	估收益的 百分比 (約)	
收益	164,596	100.0%	1,400,178	100.0%	-88.2%
信貸撮合及服務費	71,974	43.8%	803,930	57.4%	-91.0%
信用卡科技服務費	26,530	16.1%	110,879	7.9%	-76.1%
介紹服務費	21,284	12.9%	197,015	14.1%	-89.2%
其他收益	44,808	27.2%	288,354	20.6%	-84.5%
期內經營（虧損）／溢利	(765,598)		264,129		不適用
期內經調整淨（虧損）／溢利	(752,426)		308,839		不適用

受上述因素影響，於2020年上半年的收益總額由2019年同期的約人民幣1,400.2百萬元下降約88.2%至約人民幣164.6百萬元，並錄得期內經調整淨虧損約人民幣752.4百萬元（2019年同期經調整淨利潤為約人民幣308.8百萬元）。其主要原因是2020年上半年信貸撮合服務、信用卡科技服務及介紹服務的規模減小，以及由於P2P清退及新冠疫情使金融資產及負債的違約風險上升，從而導致國際財務報告準則第9號（「**國際財務報告準則第9號**」）下預期信用損失（「**預期信用損失**」）增加。

1. 信貸撮合服務

於2020年上半年，信貸撮合業務的總量為約人民幣1,520.6百萬元，全部為與金融機構合作的業務，其中，信用卡持有人的信貸撮合量為約人民幣1,434.9百萬元，佔2020年上半年總體撮合量的約94.4%。受P2P清退及新冠疫情影響，我們大幅降低了信貸撮合業務的規模，並更加集中於服務信用卡持有人。

- (i) 以下表格顯示針對信用卡持有人和非信用卡持有人分別的貸款撮合量、筆數、平均借款規模和貸款平均期限：

	截至6月30日止六個月			
	針對信用卡持有人的 貸款產品		針對非信用卡持有人的 貸款產品	
	2020年 (約)	2019年 (約)	2020年 (約)	2019年 (約)
貸款撮合量	人民幣 1,434.9 百萬元	人民幣 12,090.4百萬元	人民幣 85.7 百萬元	人民幣 1,742.8百萬元
信貸撮合筆數	117.1 千	1,114.7千	13.2 千	276.1千
平均借款規模	人民幣 12.3 千元	人民幣10.8千元	人民幣 6.5 千元	人民幣6.3千元
貸款平均期限	10.0 個月	10.8個月	9.5 個月	10.4個月

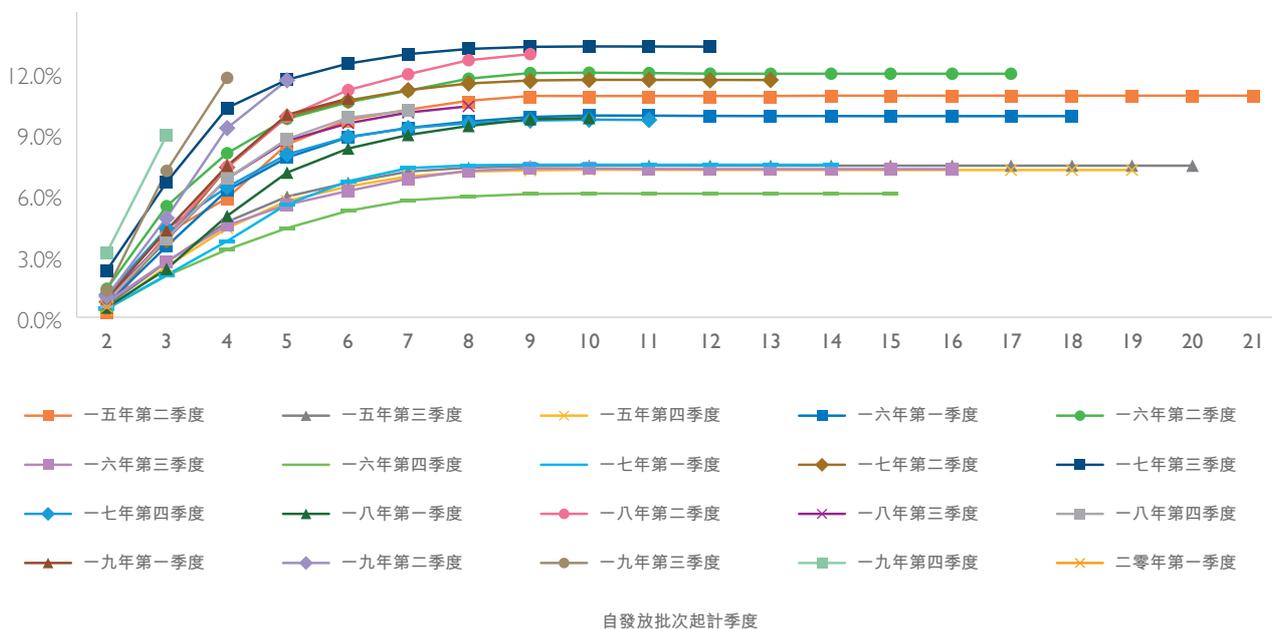
- (ii) 以下表格為信貸撮合業務的資金來源佔比情況：

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年 (約)
51人品個人投資者 (附註1)	—	65.1%
機構 (附註2)	100.0%	34.9%

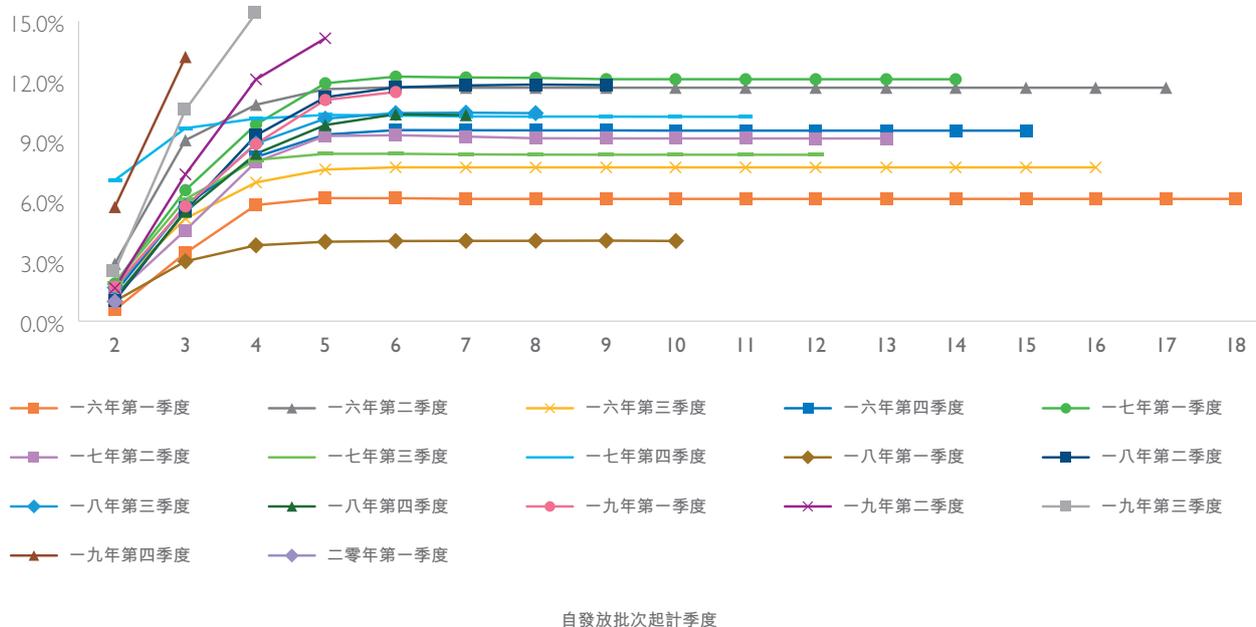
附註：

- 51人品指我們的線上投資產品。
- 機構包含一間運營網絡小貸業務的本公司之全資附屬公司。

(iii) 以下圖表顯示按批次劃分為針對信用卡持有人的貸款產品截至2020年6月30日的歷史累計逾期90天以上的違約率：



以下圖表顯示按批次劃分為針對非信用卡持有人的貸款產品截至2020年6月30日的歷史累計逾期90天以上的違約率：



2. 信用卡科技服務

2020年上半年，個人消費信貸市場整體出現了波動，導致信用卡業務違約率上升。我們合作銀行的新增發卡量大幅下降，因此信用卡科技服務收益由2019年同期的約人民幣110.9百萬元下降至2020年上半年的約人民幣26.5百萬元。

3. 介紹服務

2020年上半年，介紹服務的規模明顯下降。除P2P清退及新冠疫情的影響外，中華人民共和國（「中國」）境內對互聯網金融行業的監管日益趨嚴。因此，我們密切跟蹤政策變化，提高對合作夥伴的准入標準並主動降低了業務量。介紹服務收益由2019年同期的約人民幣197.0百萬元下降至2020年上半年的約人民幣21.3百萬元。

4. 小藍本業務

小藍本為我們於2019年9月推出的一款商業資訊搜索工具，旨在為用戶提供有價值的商業資訊。於2020年6月30日，小藍本的註冊用戶已達約5.92百萬。根據本公司的內部數據統計，小藍本的已認證用戶中高級管理人員和營運決策者佔比超過50.0%以上。

展望

2020年是金融科技行業全面轉型的一年。根據中國政府2019年底出台的一系列監管文件及指引，包括《關於網絡借貸信息中介機構轉型為小額貸款公司試點的指導意見》，P2P行業迎來了全面清退及轉型。此外，《商業銀行互聯網貸款管理暫行辦法》已於2020年7月17日正式生效，為金融機構和金融科技公司之間的合作提供了明確指引，也為金融科技行業的長期健康穩定發展提供了政策支持。

為適應行業變化趨勢，我們於2020年上半年付出了巨大努力以完成P2P清退。為進一步提升歷史信貸撮合業務形成的逾期資產的回收效率，我們已在多地開展對逾期用戶的法律訴訟工作。我們相信，經過持續不斷的努力，我們已為金融科技業務的下一步發展排除了最主要的政策及合規障礙。同時，隨著中國個人信用體系建設的逐步完善，我們歷史信貸撮合業務形成的逾期資產的回收效率將會進一步提升。

近期中國人民最高法院頒佈的「最高人民法院關於審理民間借貸案件適用法律若干問題的規定」設定了新的受法律保護的民間借貸利率上限。儘管目前我們的信貸撮合業務全部為與機構合作的借貸業務，我們相信這個新的指引與我們對中國總體利率將在中期逐步下降的觀點是一致的，並且我們的業務規劃已經在很大程度上以這個假設為依據。我們有信心能夠及時調整我們的業務以遵從於日益更新的監管環境。

與此同時，我們持續不斷的探索包括小藍本等在內的創新業務。在小藍本上，用戶可以方便地查詢各類即時豐富的商業資訊。下一步，我們將通過大數據和人工智能等先進技術，構建全網企業知識圖譜和及時情報信息。我們相信，商業情報訊息能夠助力企業尋找更多的商業機會及為企業的發展創造價值。2020年上半年，小藍本的運營主體深圳小藍本網絡技術有限公司（曾用名為杭州藍頁網絡技術有限公司）完成了人民幣40百萬元的增資。於2020年8月31日，本公司的三位現有股東（直接控股或間接控股）合計完成認購本公司的新增股份約港幣1億元，體現其對本公司長期發展的信心及支持。這些新融資將為我們在各領域的戰略發展提供資金及資源。

財務資料

簡明綜合中期全面（虧損）／收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
信貸撮合及服務費	3	71,974	803,930
信用卡科技服務費		26,530	110,879
介紹服務費		21,284	197,015
其他收益	4	44,808	288,354
收益總額		164,596	1,400,178
辦理及服務開支	5	(136,821)	(526,371)
一般及行政開支	5	(81,470)	(132,294)
研發開支	5	(38,997)	(118,569)
銷售及營銷開支	5	(22,736)	(256,010)
預期信用損失	6	(639,803)	(74,767)
其他虧損淨額	7	(10,367)	(28,038)
經營開支總額		(930,194)	(1,136,049)
經營（虧損）／溢利		(765,598)	264,129
分佔使用權益法入賬的聯營公司虧損淨額		(4,551)	(4,770)
按公允價值計入損益的金融負債公允價值收益		15,860	213
財務收益／（開支）淨額		3,953	(5,745)

		截至6月30日止六個月	
		2020年	2019年
		人民幣千元	人民幣千元
		(未經審核)	(未經審核)
除所得稅前(虧損)/溢利		(750,336)	253,827
所得稅開支	8	<u>(9,710)</u>	<u>(60,135)</u>
期內(虧損)/溢利		<u>(760,046)</u>	<u>193,692</u>
以下各項應佔期內(虧損)/溢利：			
— 本公司擁有人		(730,839)	183,540
— 非控股權益		<u>(29,207)</u>	<u>10,152</u>
		<u>(760,046)</u>	<u>193,692</u>
其他全面虧損			
不會重新分類至損益的項目			
貨幣換算差額		<u>(955)</u>	<u>(6,047)</u>
期內全面(虧損)/收益總額，扣除稅項		<u>(761,001)</u>	<u>187,645</u>
以下各項應佔全面(虧損)/收益總額：			
— 本公司擁有人		(730,568)	176,550
— 非控股權益		<u>(30,433)</u>	<u>11,095</u>
本公司擁有人應佔每股(虧損)/盈利—基本及攤薄(每股以人民幣列示)：			
來自期內(虧損)/盈利—基本	9	<u>(0.73)</u>	<u>0.18</u>
來自期內(虧損)/盈利—攤薄	9	<u>(0.73)</u>	<u>0.17</u>

上述簡明綜合中期全面(虧損)/收益表應與隨附附註一併閱讀。

簡明綜合中期財務狀況表

	附註	於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
資產			
非流動資產			
物業及設備淨額		149,696	179,185
使用權資產		27,763	55,718
無形資產		834,183	852,850
使用權益法入賬的投資		103,801	117,711
按公允價值計入損益的金融資產		168,705	153,318
遞延所得稅資產		386,764	390,894
預付款項及其他應收款項	10	3,503	4,464
非流動資產總值		1,674,415	1,754,140
流動資產			
應收質量保證金	11	131,001	566,801
合約資產	12	269,761	711,741
貿易應收款項	13	39,679	96,761
預付款項及其他應收款項	10	268,004	386,528
客戶貸款淨額		234,852	20,739
按公允價值計入損益的金融資產		4,300	—
受限制現金		445,494	810,302
現金及現金等價物		291,120	1,283,144
分類為持作出售資產		—	110,270
流動資產總值		1,684,211	3,986,286
資產總值		3,358,626	5,740,426
權益及負債			
權益			
股本		79	79
股份溢價		5,983,793	5,960,095
持作僱員獎勵計劃的股份		(11)	(12)
儲備		(11,884)	(15,599)
累計虧損		(4,153,228)	(3,422,389)
非控股權益		38,071	32,184
權益總額		1,856,820	2,554,358

		於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
負債			
非流動負債			
銀行及其他借款		55,811	149,046
租賃負債		18,999	35,435
遞延所得稅負債		129,808	127,624
		<u>204,618</u>	<u>312,105</u>
非流動負債總額		204,618	312,105
流動負債			
應付質量保證金	11	381,658	1,559,495
應付平台客戶款項		356,492	707,842
合約負債	12	53,350	108,250
銀行及其他借款		160,958	19,821
租賃負債		10,075	12,012
應付信託優先級持有人款項		–	20,100
貿易及其他應付款項	14	322,111	404,032
應付所得稅		4,034	11,347
按公允價值計入損益的金融負債		8,510	24,370
與分類為持作出售資產直接相關的負債		–	6,694
		<u>1,297,188</u>	<u>2,873,963</u>
流動負債總額		1,297,188	2,873,963
負債總額		1,501,806	3,186,068
權益及負債總額		3,358,626	5,740,426

上述簡明綜合中期財務狀況表應與隨附附註一併閱讀。

附註

1. 編製基準

截至2020年6月30日止六個月的簡明綜合中期財務資料乃根據國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的國際會計準則（「國際會計準則」）第34號「中期財務報告」編製。中期財務資料應連同根據國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）編製的截至2019年12月31日止年度的綜合財務報表一併閱讀。

截至2020年6月30日止期間，本集團錄得本公司擁有人應佔虧損淨額約人民幣730,839,000元及經營活動所用現金淨額約人民幣1,147,440,000元。此外，下列因素導致的本集團的信貸撮合活動量的縮減已經及或許對本集團的經營業績和流動性狀況持續產生不利影響：

- (1) 2019年一系列更為嚴格的監管通知和指引的發佈導致本集團在2020年上半年開展了P2P清退；
- (2) 2020年上半年持續的新冠疫情給中國經濟帶來了巨大的下行壓力，並造成了個人消費意願下降及個人消費信貸需求縮減；及
- (3) 由於目前的市場狀況，與個人信貸市場相關的信貸風險增加，導致本集團對其信貸撮合業務採取更為審慎的策略，並將重點放在更優信用質量的客戶身上。

鑒於上述情況，管理層在評估本集團是否有充足的資金來履行其財務義務並持續經營時，已審慎考慮本集團未來的流動性和表現以及其可利用的資金來源。管理層已編製了本集團的現金流量預測，涵蓋自2020年6月30日起不少於十二個月的期間。

本公司的董事已審閱了本集團的現金流量預測以及相關的基準和假設，並認為，考慮到本集團的可動用資金和基於持續經營業務的現金流量預測，本集團將有足夠的營運資金為其運營提供周轉，並在自該等簡明綜合中期財務資料期末之日起的十二個月內履行其財務義務和承諾。因此，董事信納按持續經營基準編製簡明綜合中期財務資料是適當的。

2. 重大會計政策

(a) 2020年生效的與本集團相關並由本集團採用的準則及修訂

除採納新增或修訂的準則以及詮釋適用於2020年1月1日或之後開始的年報期間外，編製簡明綜合中期財務資料所採納的會計政策與編製本集團截至2019年12月31日止年度的綜合財務報表所採用的會計政策一致。

以下為本集團於2020年1月1日開始的財政年度首次採納的國際財務報告準則的新增準則、修訂和詮釋：

國際會計準則第1號及 國際會計準則第8號的修訂	重大的定義
國際財務報告準則第3號的修訂	業務的定義
國際財務報告準則的修訂	經修訂財務報告概念框架
國際財務報告準則第9號、國際會計準則 第39號及國際財務報告準則第7號的修訂	利率基準改革

上述準則和修訂已在本集團截至2019年12月31日止年度的年度綜合財務報表中披露。採用該等準則和修訂不會對本集團經營業績、全面（虧損）／收益及財務狀況產生重大影響。

(b) 與本集團相關的、在本中期尚未生效且在生效日期前尚未被本集團採納的準則和修訂

截至2020年6月30日止報告期間，若干新會計準則及詮釋已頒佈但非強制採納，而本集團亦未提前採納。該等準則預計不會對實體於目前或未來報告期間及可見未來的交易有重大影響。

(c) 購入或源生已發生信用減值（「購入或源生已發生信用減值」）的金融資產

對於購入或源生已發生信用減值的金融資產，本集團基於該金融資產的攤餘成本而非其總賬面價值計算經信用調整的實際利率，並在預計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

該金融資產的利息收入用經信用調整的原實際利率乘以其攤餘成本計算得出。

於報告日期，本集團僅確認自初始確認以來存續期預期信用損失的累計變動。

3. 信貸撮合及服務費

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
前期信貸撮合服務費	35,116	543,492
後期信貸撮合服務費	<u>36,858</u>	<u>260,438</u>
	<u>71,974</u>	<u>803,930</u>

附註：於2020年6月30日未完成履約責任為約人民幣24,523,000元。管理層預期於2020年6月30日分配至未履行合約的交易價的100%將於未來十二個月內確認為收益。

4. 其他收益

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
支付服務費	20,573	188,346
逾期費用	6,290	10,302
向客戶貸款的利息收入	1,361	26,256
保險佣金收入	–	22,929
其他	16,584	40,521
	<u>44,808</u>	<u>288,354</u>

5. 按性質劃分的開支

	截至6月30日止六個月	
	2020年	2019年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
僱員福利開支	111,067	270,006
折舊及攤銷	40,860	45,504
外部技術服務費	36,831	152,506
資金轉賬費用	34,859	215,669
專業服務費	18,730	13,436
營銷及廣告費	17,457	246,189
辦公開支	4,716	9,721
介紹服務開支	–	26,545
其他	15,504	53,668
辦理及服務開支、一般及行政開支、研發開支及 銷售及營銷開支的金額總和	<u>280,024</u>	<u>1,033,244</u>

附註：由於該等增量成本的攤銷期為一年或以下，故在本集團不是貸款發放者的情況下獲得安排的增量成本一般於發生時支銷。該等成本被列賬為銷售及營銷開支。

6. 預期信用損失

截至2020年及2019年6月30日止六個月，預期信用損失組成如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
質量保證金(附註11)	(534,657)	(75,054)
貿易應收款項(附註13)	(50,888)	14,207
合約資產(附註12)	(38,597)	-
客戶貸款淨額	(15,661)	(13,920)
	<u>(639,803)</u>	<u>(74,767)</u>

7. 其他虧損淨額

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
按公允價值計入損益(「按公允價值計入損益」)的金融資產的公允價值收益／(虧損)	15,945	(59,702)
來自被投資公司的股息收入	-	15,434
出售按公允價值計入損益的金融資產(虧損)／收益	(9,260)	12,686
出售一間附屬公司收益	5,405	-
政府補助	4,858	9,592
信託優先級持有人的利息開支	(52)	(6,297)
減值損失	(24,565)	-
其他	(2,698)	249
	<u>(10,367)</u>	<u>(28,038)</u>

8. 所得稅開支

本集團期內所呈列的所得稅開支分析如下：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
即期所得稅	3,396	40,261
遞延所得稅	6,314	19,874
	<u>9,710</u>	<u>60,135</u>

本集團的主要適用稅項及稅率如下：

開曼群島

本公司於開曼群島註冊成立。根據開曼群島的現行稅法，本公司毋須繳納所得稅或資本利得稅。此外，概無對本公司向其股東（「股東」）分派的股息徵收預扣稅。

英屬維爾京群島（「英屬維爾京群島」）

本集團於英屬維爾京群島註冊成立的實體毋須繳納所得稅或資本利得稅。

香港（「香港」）

本集團於香港註冊成立的實體須繳納16.5%稅率的利得稅。

中國境內

本集團於中國境內註冊成立的附屬公司和可變利益實體一般須按標準的企業所得稅率25%繳納企業所得稅，除被認定為「軟件企業」及「高新技術企業」的實體分別享有12.5%及15%的優惠所得稅稅率，和被認定為「小型微利企業」的實體須按稅率10%繳納所得稅外。

9. 每股(虧損)/盈利

- (a) 每股基本(虧損)/盈利乃按本公司擁有人應佔期內(虧損)/盈利除以期內已發行普通股加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
本公司擁有人應佔期內(虧損)/盈利(人民幣千元)	(730,839)	183,540
已發行普通股加權平均數(千股)	<u>1,003,299</u>	<u>999,047</u>
每股基本(虧損)/盈利(以人民幣列示)	<u>(0.73)</u>	<u>0.18</u>

- (b) 每股攤薄(虧損)/盈利乃假設轉換所有具潛在攤薄影響的普通股而調整發行在外普通股加權平均數的方式計算。由於本集團於截至2020年6月30日止六個月產生虧損，故在計算每股攤薄虧損時並無計及潛在普通股，原因是計及潛在普通股將具有反攤薄影響。因此，截至2020年6月30日止六個月的每股攤薄虧損與每股基本虧損相同。

截至2019年6月30日止六個月，每股攤薄(虧損)/盈利乃假設因所有本公司授出的購股權及受限制股份單位(「受限制股份單位」)轉換為具潛在攤薄影響的普通股而調整發行在外普通股加權平均數(共同構成計算每股攤薄盈利的分母)的方式計算。並無對盈利(分子)作出調整。

	截至6月30日止六個月	
	2020年 (未經審核)	2019年 (未經審核)
本公司擁有人應佔期內(虧損)/盈利(人民幣千元)	(730,839)	183,540
已發行普通股加權平均數(千股)	<u>1,003,299</u>	<u>999,047</u>
就授予僱員的購股權及受限制股份單位作出調整(千股)	-	78,957
用於計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數(千股)	<u>1,003,299</u>	<u>1,078,004</u>
每股攤薄(虧損)/盈利(以人民幣列示)	<u>(0.73)</u>	<u>0.17</u>

10. 預付款項及其他應收款項

	於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
計入非流動資產：		
租金按金	<u>3,503</u>	<u>4,464</u>
計入流動資產：		
按金	137,411	228,811
代表僱員獎勵計劃承授人支付的預扣稅	21,998	31,040
應收增值稅	18,240	17,330
預付開支	17,750	20,282
處置壞賬的應收款項	13,110	–
應收投資者款項	4,750	44,150
其他	<u>54,745</u>	<u>44,915</u>
	<u><u>271,507</u></u>	<u><u>390,992</u></u>

11. 應付及應收質量保證金

下表載列截至2020年及2019年6月30日止六個月本集團應付質量保證金的變動：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
期初結餘	1,559,495	1,524,621
新訂質量保證責任的公允價值	63,922	1,623,417
質量保證金的預期信用損失	499,812	112,966
解除保證金	(6,000)	(127,134)
期內開支淨額	<u>(1,735,571)</u>	<u>(1,485,820)</u>
期末結餘	<u><u>381,658</u></u>	<u><u>1,648,050</u></u>

根據中國政府發佈的監管指引，本集團於2020年上半年開展了P2P清退。特別是，本集團停止向個人投資者撮合任何貸款，同時，於2020年6月30日前本集團已通過向個人投資者支付約人民幣625百萬元現金或轉讓至第三方機構的方式結清了所有個人投資者的剩餘未償貸款（由本集團撮合的）。

下表載列截至2020年及2019年6月30日止六個月本集團應收質量保證金的變動：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
期初結餘	566,801	812,078
新訂質量保證責任的公允價值	63,922	1,623,417
質量保證金的預期信用損失(a)	(40,845)	(89,222)
借款人出資	<u>(458,877)</u>	<u>(1,376,558)</u>
期末結餘	<u>131,001</u>	<u>969,715</u>

	於2020年6月30日			
	預期信用損失階段			
	第1階段 人民幣千元 (未經審核)	第2階段 人民幣千元 (未經審核)	第3階段 人民幣千元 (未經審核)	總計 人民幣千元 (未經審核)
應收質量保證金	106,817	21,560	750,999	879,376
減：根據國際財務報告準則第9號 計量的預期信用損失撥備(a)	<u>(8,726)</u>	<u>(7,979)</u>	<u>(731,670)</u>	<u>(748,375)</u>
應收質量保證金淨額	<u>98,091</u>	<u>13,581</u>	<u>19,329</u>	<u>131,001</u>

於2019年12月31日				
預期信用損失階段				
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	(經審核)	(經審核)	(經審核)	(經審核)
應收質量保證金	545,607	104,860	682,785	1,333,252
減：根據國際財務報告準則第9號				
計量的預期信用損失撥備(a)	(49,449)	(49,749)	(667,253)	(766,451)
應收質量保證金淨額	<u>496,158</u>	<u>55,111</u>	<u>15,532</u>	<u>566,801</u>

(a) 下表分階段說明截至2020年及2019年6月30日止六個月應收質量保證基金預期信用損失撥備的變動：

	截至2020年6月30日止六個月			
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月	存續期	存續期	
	預期信用	預期信用	預期信用	
	損失	損失	損失	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
期初結餘	49,449	49,749	667,253	766,451
轉出	(1,022)	(347)	(57,552)	(58,921)
本期淨增加／(減少) (i)	(34,399)	(15,118)	90,362	40,845
轉移				-
第1階段轉移至第2階段	(3,763)	3,763	-	-
第1階段轉移至第3階段	(5,750)	-	5,750	-
第2階段轉移至第1階段	4,211	(4,211)	-	-
第2階段轉移至第3階段	-	(25,961)	25,961	-
第3階段轉移至第2階段	-	104	(104)	-
期末結餘	<u>8,726</u>	<u>7,979</u>	<u>731,670</u>	<u>748,375</u>

	截至2019年6月30日止六個月			
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月	存續期	存續期	
	預期信用	預期信用	預期信用	
	損失	損失	損失	
人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)	
期初結餘	40,287	36,927	401,911	479,125
本期淨增加(i)	23,022	6,247	59,953	89,222
轉移				
第1階段轉移至第2階段	(4,110)	4,110	–	–
第1階段轉移至第3階段	(2,859)	–	2,859	–
第2階段轉移至第1階段	1,845	(1,845)	–	–
第2階段轉移至第3階段	–	(4,146)	4,146	–
第3階段轉移至第1階段	60	–	(60)	–
期末結餘	<u>58,245</u>	<u>41,293</u>	<u>468,809</u>	<u>568,347</u>

(i) 該項包括模型參數日常更新引起的違約概率、違約敞口及違約損失率的變化，以及階段變化對預期信用損失計量的影響。

12. 合約資產／(負債)

	於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
合約資產	770,097	1,173,480
減：預期信用損失撥備	<u>(500,336)</u>	<u>(461,739)</u>
合約資產淨值	<u>269,761</u>	<u>711,741</u>
合約負債	<u>(53,350)</u>	<u>(108,250)</u>

截至2020年及2019年6月30日止六個月，預期信用損失撥備總額變動包括下列各項：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
期初結餘	(461,739)	(215,345)
期內預期信用損失(撥備)/撥回	<u>(38,597)</u>	<u>14,207</u>
期末結餘	<u><u>(500,336)</u></u>	<u><u>(201,138)</u></u>

附註：本集團在貸款期限內收到借款人付款。合約資產指本集團有權收取以換取本集團所提供服務的代價。由於本集團並非貸款發放者安排的加權平均期限少於十二個月，本集團於2020年6月30日的絕大部分合約資產將於未來十二個月內變現。本集團認為，就本集團並非貸款發放者的安排而言，並無重大融資成份。

13. 貿易應收款項

	於2020年	於2019年
	6月30日 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 人民幣千元 (經審核)
介紹及信用卡科技服務應收款項	162,743	167,118
其他	<u>3,086</u>	<u>4,905</u>
	165,829	172,023
預期信用損失撥備	<u>(126,150)</u>	<u>(75,262)</u>
貿易應收款項淨額	<u><u>39,679</u></u>	<u><u>96,761</u></u>

於2020年及2019年6月30日，貿易應收款項的預期信用損失撥備總額變動包括下列各項：

	截至6月30日止六個月	
	2020年 人民幣千元 (未經審核)	2019年 人民幣千元 (未經審核)
期初結餘	(75,262)	(346)
期內預期信用損失撥備	<u>(50,888)</u>	<u>-</u>
期末結餘	<u><u>(126,150)</u></u>	<u><u>(346)</u></u>

貿易應收款項基於發票日期的賬齡分析如下：

	於2020年	於2019年
	6月30日 人民幣千元 (未經審核)	12月31日 人民幣千元 (經審核)
30天內	15,532	35,000
超過30天	<u>150,297</u>	<u>137,023</u>
	<u><u>165,829</u></u>	<u><u>172,023</u></u>

14. 貿易及其他應付款項

	於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
貿易應付款項(a)	11,224	27,468
其他應付款項		
股權投資應付款項	214,825	214,825
應付收單銀行款	27,498	24,920
應付工資及福利	9,100	49,699
網絡推廣營銷應付款項	8,041	19,909
應付關聯方款項	3,315	1,513
應付按金	2,787	3,287
其他應付稅項	2,514	11,457
代表信用卡用戶應付款項	1,243	3,539
其他	41,564	47,415
	322,111	404,032

(a) 貿易應付款項指資金轉賬費用及回收服務收費的應付款項。

基於發票日期的貿易應付款項賬齡分析載列如下：

	於2020年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
30天內	6,104	13,304
30天至90天	2,689	11,266
90天至180天	1,301	2,323
180天至360天	1,130	575
	11,224	27,468

15. 股息

於截至2020年6月30日止六個月，本公司並未派付或宣派股息（截至2019年6月30日止六個月：無）。

16. 或然負債

於2019年10月21日，本公司位於浙江杭州的辦事處接受了中國有關政府部門（「有關部門」）包括杭州公安局的現場調查（「1021事件」）。多名員工（包括本集團數名主要管理層成員）被要求協助調查。同日杭州市公安局在其網站上發佈公告，稱該調查與犯罪指控有關，具體是本集團委託的外包催收公司涉嫌「尋釁滋事」（「尋釁滋事」）的犯罪行為。本集團於翌日恢復了正常業務運營，且此後並未受到有關部門與1021事件相關的正式調查，本集團的資產亦未被罰沒或凍結。

據本公司的中國法律顧問告知，只有自然人而非法人團體才能以尋釁滋事罪被起訴。此外，鑒於本集團採用合規政策與控制來約束其債務催收流程，且管理層並不知悉任何由本集團蓄意或有意實施或指示的與債務催收相關的違法行為，因而管理層認為本集團不太可能因這一特定罪行被起訴。

然而，於本公告日期，尚不確定與1021事件有關的調查是否已經完結；本集團或任何員工（包括高級管理人員）是否會因1021事件調查產生的任何負面法律後果被定罪定責；以及有關部門是否會開展任何進一步的調查。本集團將繼續跟進與1021事件有關的事態發展，並評估其對中期財務資料的影響。

17. 期後事項

於2020年7月13日，本公司分別與三名認購人（即 Guanrui Investment Limited、Tiantu Investments Limited 以及 East Jump Management Limited）訂立認購協議，據此，三名認購人同意認購及本公司同意配發及發行合計166,666,666股認購股份，認購價為每股認購股份0.6港元。認購股份總數佔(i)於2020年6月30日本公司現有已發行股份（「股份」）總數的約13.99%，及(ii)佔僅經配發及發行認購股份擴大後的已發行股份總數的約12.27%。

上述股份發行及認購已於2020年8月24日之本公司股東特別大會上獲股東批准；且於2020年8月31日，三名認購人已完成上述認購。

財務回顧

收益

收益總額由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣1,400.2百萬元減少約88.2%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣164.6百萬元。

信貸撮合及服務費由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣803.9百萬元減少約91.0%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣72.0百萬元。我們一般根據預先確認的收費表向借款人收取信貸撮合服務費，在貸款辦理時在合併財務報表中確認前期信貸撮合服務費，並於貸款期內確認後期信貸撮合服務費。信貸撮合及服務費的減少主要歸因於2020年上半年受新冠疫情的影響，信貸撮合業務新增規模維持在較低水平。此外，2020年上半年我們開展P2P清退時，為促進借款人還款也採取了較大的減免優惠措施。

信用卡科技服務費由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣110.9百萬元減少約76.1%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣26.5百萬元，主要由於2020年上半年我們合作銀行的發卡量受到個人消費信貸市場的波動及新冠疫情的影響而大幅下降，因而信用卡科技服務的業務規模較小。

介紹服務費由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣197.0百萬元減少約89.2%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣21.3百萬元，主要由於中國境內對互聯網金融行業的監管日益趨嚴，我們密切跟蹤相關政策變化、提高對介紹服務的合作夥伴的准入標準並主動降低了業務量。

其他收益由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣288.4百萬元降低約84.5%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣44.8百萬元，其中(i)支付服務費由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣188.3百萬元減少約89.1%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣20.6百萬元，主要由於支付渠道業務量的減少；及(ii)向客戶貸款的利息收入由截至2019年6月30日六個月的約人民幣26.3百萬元下降約94.7%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣1.4百萬元，主要由於通過信託計劃辦理的貸款餘額下降所致。

經營開支

經營開支總額由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣1,136.0百萬元減少約18.1%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣930.2百萬元。

辦理及服務開支由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣526.4百萬元減少約74.0%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣136.8百萬元，其中(i)支付服務業務量的減少，令截至2020年6月30日止六個月的資金轉賬費用由2019年同期的約人民幣215.7百萬元減少約83.8%至約人民幣34.9百萬元；(ii)由於業務規模下降，貸款回收服務、信用審核數據使用等第三方技術服務需求減少，令截至2020年6月30日止六個月的外部技術服務費由2019年同期的約人民幣142.1百萬元減少約76.1%至約人民幣34.0百萬元；(iii)業務縮減帶來的人員減少，令截至2020年6月30日止六個月的僱員福利開支由2019年同期的約人民幣78.9百萬元減少約55.8%至約人民幣34.9百萬元；及(iv)2020年上半年我們沒有通過第三方合作夥伴轉介貸款，令截至2020年6月30日止六個月的信貸介紹服務費開支由2019年同期的約人民幣26.5百萬元減少至零。

銷售及營銷開支由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣256.0百萬元減少約91.1%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣22.7百萬元，由於2020年上半年我們為集中資源確保順利完成P2P清退而大幅縮減了營銷費用。

一般及行政開支由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣132.3百萬元減少約38.4%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣81.5百萬元，主要為業務規模縮減帶來的行政人員減少，令截至2020年6月30日止六個月的僱員福利開支由2019年同期的約人民幣86.8百萬元減少約47.0%至約人民幣46.0百萬元，包括以股份為基礎的薪酬開支減少約人民幣30.4百萬元。

研發開支由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣118.6百萬元減少約67.1%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣39.0百萬元，主要由於業務規模縮減帶來的研發人員減少，導致研發僱員福利開支由2019年同期的約人民幣97.0百萬元減少約72.5%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣26.7百萬元，包括以股份為基礎的薪酬開支減少約人民幣0.2百萬元。

預期信用損失由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣74.8百萬元增長約755.3%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣639.8百萬元，主要由於受2020年上半年P2P清退和新冠疫情的影響，我們持有的金融資產及負債的違約風險上升。

其他虧損淨額由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣28.0百萬元減少約62.9%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣10.4百萬元，主要指按公允價值計入損益的金融資產的公允價值收益／（虧損）由截至2019年6月30日止六個月的虧損約人民幣59.7百萬元轉變至截至2020年6月30日止六個月的收益約人民幣15.9百萬元，由於數家被投資公司於2020年上半年完成了新融資，公允價值較2019年12月31日有所上升。

分佔使用權益法入賬的聯營公司虧損淨額

截至2020年6月30日止六個月的分佔使用權益法入賬的聯營公司虧損淨額為約人民幣4.6百萬元，相較於2019年同期基本持平，主要由於聯營公司業務穩定（截至2019年6月30日止六個月：約人民幣4.8百萬元）。

按公允價值計入損益的金融負債的公允價值收益

按公允價值計入損益的金融負債的公允價值收益由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣213,000元增加至截至2020年6月30日止六個月約人民幣15.9百萬元，主要由於於2020年6月30日，該金融負債的市場價值較2019年12月31日的市場價值有所下降。

財務收益／（開支）淨額

財務收益／（開支）淨額由截至2019年6月30日止六個月的開支約人民幣5.7百萬元轉變為至截至2020年6月30日止六個月的收益約人民幣4.0百萬元，主要由於債務金額減少導致的利息開支減少。

所得稅開支

所得稅開支由截至2019年6月30日止六個月的約人民幣60.1百萬元減少約83.9%至截至2020年6月30日止六個月的約人民幣9.7百萬元，主要是截至2020年6月30日止六個月《中華人民共和國企業所得稅法》下的應納稅所得額較2019年同期減少導致。

期內（虧損）／溢利

由於上述理由，我們的期內（虧損）／溢利由截至2019年6月30日止六個月的溢利淨額約人民幣193.7百萬轉變為截至2020年6月30日止六個月的虧損淨額約人民幣760.0百萬元，主要由於(i) 2020年上半年業務規模下降導致收益減少；(ii)在P2P清退和新冠疫情雙重影響下，我們持有的金融資產及金融負債的違約風險上升，因此預期信用損失金額大幅增加；及(iii)部份被銷售及營銷開支、一般及行政開支和研發開支的減少所抵消。

非國際財務報告準則計量

我們透過非國際財務報告準則財務計量與最近期的國際財務報告準則表現計量之間的對賬消除非國際財務報告準則計量的該等限制，所有計量均應於評估我們的表現時予以考慮。

截至2020年6月30日止六個月的經調整淨虧損為約人民幣752.4百萬元，而截至2019年6月30日止六個月的經調整淨溢利為約人民幣308.8百萬元。

下表載列所呈列期內經調整淨（虧損）／溢利與根據國際財務報告準則計算及呈列的最直接可資比較財務計量（即期內（虧損）／溢利）的對賬：

	截至6月30日止六個月	
	2020 人民幣千元 (未經審核)	2019 人民幣千元 (未經審核)
經調整淨（虧損）／溢利		
淨（虧損）／溢利	(760,046)	193,692
就以下各項做出調整：		
以股份為基礎的薪酬開支	24,219	55,658
按公允價值計入損益的金融負債公允價值收益	(15,860)	(213)
按公允價值計入損益的金融資產公允價值 （收益）／虧損	(15,945)	59,702
商譽減值損失	15,206	—
經調整淨（虧損）／溢利	<u>(752,426)</u>	<u>308,839</u>

流動性、財務資源及資產負債比率

本集團於整個回顧期間保持淨現金狀況。我們截至2020年6月30日及2019年12月31日的淨現金狀況如下：

	於2020年	於2019年
	6月30日	12月31日
	人民幣	人民幣
	百萬元	百萬元
	(未經審核)	(經審核)
現金及現金等價物	291	1,283
短期投資	4	—
借款	(217)	(169)
淨現金	<u>78</u>	<u>1,114</u>

現金及現金等價物包括銀行現金及原屆滿期限為三個月或以下的其他短期存款。短期投資主要是銀行發行的理財產品，持有其目的主要是以高於現行銀行存款利率的收益率產生收入。我們的現金及現金等價物和短期投資以美元（「美元」）、人民幣（「人民幣」）及港元計值。

截至2020年6月30日止六個月，本集團錄得淨現金流出約人民幣992.0百萬元，主要是由於經營活動所用現金淨額約人民幣1,147,4百萬元，被投資活動產生的淨現金流量約人民幣99.5百萬元及融資活動產生的淨現金流量約人民幣56.7百萬元抵消。

本集團通過維持足夠現金儲備、銀行融資及儲備借款融資，持續監察預測及實際現金流量及匹配金融資產及負債的屆滿期限管理流動資金風險。

於2020年6月30日，資產負債比率（按借款總額除以總資產計算）為約6.5%（2019年12月31日：約2.9%）。

下表載列於所示期內我們的借款的到期狀況：

	於2020年 6月30日 人民幣 百萬元 (未經審核)	於2019年 12月31日 人民幣 百萬元 (經審核)
一年內	160,958	19,821
一至二年	31,750	121,563
二至五年	22,685	22,056
五年以上	1,376	5,427
借款總額	216,769	168,867

於2020年6月30日，銀行及其他借款以人民幣計值（2019年12月31日：人民幣）。截至2020年6月30日止六個月，借款的年利率介乎5.64%至14.61%（截至2019年6月30日止六個月：5.64%至14.61%）。

匯率波動風險

本集團的附屬公司主要在中國境內經營，面臨着各類貨幣帶來的外匯風險，主要與美元及港元有關。

就本集團旗下功能貨幣為人民幣的中國附屬公司而言，如美元兌人民幣升值／貶值5%，而所有其他變量維持不變，由於換算以美元計值的貨幣負債淨值產生的外匯收益／（虧損）淨額，截至2020年6月30日止六個月的除所得稅前虧損則將增加／減少約人民幣2,099,000元，由於換算以美元計值的貨幣資產淨值產生的外匯收益／（虧損）淨額，截至2019年6月30日止六個月的除所得稅前溢利則將增加／減少約人民幣578,000元。

就本集團旗下功能貨幣為人民幣的中國附屬公司而言，如港元兌人民幣升值／貶值5%，而所有其他變量維持不變，由於換算以港元計值的貨幣資產淨值產生的外匯收益／（虧損）淨額，截至2020年6月30日止六個月的除所得稅前虧損則將減少／增加約人民幣400元，截至2019年6月30日止六個月的除所得稅前溢利則將增加／減少約人民幣17,000元。

本集團視乎特定情況訂立外匯遠期合約，以涵蓋不時涉及的外匯收支。

資產抵押

於2020年6月30日，本集團已將其坐落於中國杭州文一西路588號首座B3號樓的房產抵押給杭州銀行文創支行和溫州銀行杭州分行，用於分別獲取抵押貸款人民幣53百萬元和人民幣90百萬元。

重大投資

截至2020年6月30日止六個月，本集團並無任何重大投資（截至2019年6月30日止六個月：無）。

重大收購及出售

除本公司分別日期為2020年4月14日、4月27日及5月29日的公告和日期為2020年5月11日的通函所披露之視作出售一間附屬公司外，截至2020年6月30日止六個月，本集團並無任何重大收購或出售（截至2019年6月30日止六個月：無）。

或然負債

除本公告中載列的簡明綜合中期財務資料附註16所披露者外，於2020年6月30日，本集團並無任何重大或然負債（2019年12月31日：無，除本公司截至2019年12月31日止年度的年度報告「綜合財務報表附註」一節附註39所披露之或然負債外）。

僱員及薪酬政策

於2020年6月30日，本集團約有340名僱員。本集團截至2020年6月30日止六個月產生的員工成本總額為約人民幣111.1百萬元。

本公司遵循「有競爭力的薪酬吸引高素質人才」原則，建立有效的薪酬管理體系及人才激勵機制。本公司薪酬體系與績效考核體系和本集團經營業績掛鉤，為每一位員工創造更加公平和人性化的工作環境，讓每一位員工能夠充分發揮自身價值，為本集團的持續穩定發展提供人力資源保障。此外，本公司注重員工培訓體系建設，包括新員工入職培訓和在職員工培訓，內容涵蓋提高職業技能的專業類培訓、提升領導力素質的管理類培訓及培養綜合素質的通用類培訓。

本公司亦已採納51股份計劃及51獎勵計劃獎勵僱員。有關詳情請參見本公司截至2019年12月31日止年度的年度報告「董事會報告—受限制股份單位計劃」一節。

首次公開發售（「首次公開發售」）所得款項用途

股份於2018年7月13日在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市及開始交易。本公司自首次公開發售籌集所得款項總額及淨額分別為約1,009.0百萬港元及約988.3百萬港元，並自因部分行使超額配股權而配發及發行超額配發股份收取額外所得款項總額及淨額分別為約62.9百萬港元及約61.3百萬港元。

於2019年12月31日之有關所得款項淨額用途之詳情已分別於本公司日期為2020年3月30日之公告及截至2019年12月31日止年度之年度報告中披露。於2019年12月31日，動用剩餘未動用所得款項淨額之預期時間表進一步詳情如下：

所得款項淨額之計劃用途	佔比	於2019年12月31日之未動用金額		動用剩餘未動用所得款項淨額之預期時間表 (附註)
		百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)	
獲取用戶	40.0%	137.2	122.9	於2021年12月31日前
技術及風險管理能力提升	30.0%	150.9	135.2	於2021年12月31日前
投資	20.0%	169.4	151.7	於2021年12月31日前
營運資金及其他一般企業用途	10.0%	-	-	-
合計	100.0%	457.5	409.8	

附註：由於下文所披露之所得款項淨額用途的變更，於2019年12月31日的兩種計劃用途之預期時間表亦相應變更。有關詳情請參閱下文「變更所得款項淨額用途」一段。

於2020年6月30日，所得款項淨額已按照本公司日期為2018年6月29日的招股章程（「招股章程」）所列的用途動用，進一步詳情如下所示：

所得款項淨額之計劃用途	佔比	首次公開發售所得款項淨額		直至2020年6月30日之已動用款項		於2020年6月30日之未動用金額		直至本公告日期之已動用款項		未動用所得款項 (定義見下文)	
		百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)	百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)	百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)	百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)	百萬港元 (約)	人民幣百萬元 (約)
獲取用戶	40.0%	419.8	359.7	346.4	294.6	73.4	65.1	365.2	311.6	54.6	48.1
技術及風險管理能力提升	30.0%	314.9	269.8	253.7	215.9	61.2	53.9	281.3	240.9	33.6	28.9
投資	20.0%	209.9	179.8	40.5	28.1	169.4	151.7	40.5	28.1	169.4	151.7
營運資金及其他一般企業用途	10.0%	105.0	89.9	105.0	89.9	-	-	105.0	89.9	-	-
合計	100.0%	1,049.6	899.2	745.6	628.5	304.0	270.7	792.0	670.5	257.6	228.7

變更所得款項淨額用途

由於下文「變更所得款項淨額用途之理由及裨益」一段所載之理由，董事會已議決變更於本公告日期之剩餘未動用所得款項淨額用途（「未動用所得款項」）約257.6百萬港元（相當於約人民幣228.7百萬元），其原定分配用作(i)獲取用戶；(ii)技術及風險管理能力提升；及(iii)投資。下表載列於招股章程所列佔所得款項淨額原定概約佔比、所得款項淨額經修訂概約佔比、未動用所得款項之原定分配、變更新用途、變更新用途後之經修訂狀況及動用未動用所得款項之預期時間表：

所得款項淨額之計劃用途	於招股章程 所列佔所得 款項淨額原定 概約佔比	原定分配之未動用所得款項		所得款項 淨額經修訂 概約佔比	重新分配之未動用所得款項		動用未動用 所得款項 之預期時間表 ^(附註)
		百萬港元	人民幣百萬元		百萬港元	人民幣百萬元	
		(約)	(約)		(約)	(約)	
獲取用戶	40.0%	54.6	48.1	38.8%	41.9	37.0	於2021年 12月31日前
技術及風險管理能力提升	30.0%	33.6	28.9	39.2%	130.4	115.7	於2021年 12月31日前
投資	20.0%	169.4	151.7	3.9%	-	-	-
營運資金及其他一般企業用途	10.0%	-	-	18.1%	85.3	76.0	於2021年 12月31日前
合計	100.0%	257.6	228.7	100.0%	257.6	228.7	

附註：動用未動用所得款項之預期時間表乃基於本集團於本公告日期對未來市場狀況所作出之最佳估計。該時間表或會因應現行及未來市場狀況之發展而出現變化。

變更所得款項淨額用途之理由及裨益

董事會認為截至本公告日期，本集團雖已完成了P2P清退，但新冠疫情與信貸市場不確定性仍會影響本集團的發展。為此，本集團需要採納更有效的政策，以維持其現有業務營運及現金流量的流動性，以應對經濟不確定因素及市場狀況。同時，本集團對創新業務的發展亦需要更進一步加強在科技上的投入。董事會相信變更所得款項淨額用途有利於本集團滿足當前營運需求、增加其競爭性並為應對未來經濟不確定性提供更多緩衝，因此符合本集團及股東整體的最佳利益。

中期股息

董事會不建議就截至2020年6月30日止六個月宣派中期股息（截至2019年6月30日止六個月：無）。

購買、出售或贖回本公司上市證券

截至2020年6月30日止六個月，本公司及其附屬公司概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

企業管治常規

截至2020年6月30日止六個月，本公司已應用及遵守聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十四所載的企業管治守則（「企業管治守則」）內所有守則條文，惟以下所述者除外：

守則條文第A.2.1(區分主席及行政總裁的角色)

孫海濤先生(「孫先生」)擔任本公司的主席、執行董事兼行政總裁。儘管這會偏離企業管治守則的守則條文A.2.1,但董事會認為此結構將不會損害董事會與本公司管理層之間的權力和職權的平衡,原因為:(i)董事會所作決定至少需要大多數董事批准,且董事會中的七名董事有三名獨立非執行董事,超過上市規則規定的三分之一,董事會認為董事會內部有足夠的制衡作用;(ii)孫先生及其他董事意識到並承諾履行董事的誠信責任,這要求(其中包括)其為本公司利益及以本公司最佳利益行事,並將相應為本集團作出決定;及(iii)權力和職權的平衡乃以董事會運作加以保障,而董事會由經驗豐富的優秀人員組成,該等成員定期開會討論與本公司經營有關的事宜。此外,本集團整體戰略及其他關鍵業務、財務及經營政策乃於董事會及高級管理層全面討論後共同作出。董事會將繼續審視本集團企業管治架構的有效性,以評估將本公司的主席及行政總裁職務分開是否屬必要。

日後,孫先生將作為創辦人繼續在引導本集團整體的發展及營運方面發揮關鍵作用,本公司將根據上市規則、本公司章程細則及香港及開曼群島法律的規定提呈關鍵決策供董事會批准。

守則條文第E.1.2(主席出席股東週年大會)

董事會主席孫先生因有未能預計之商業事務未能出席於2020年舉行之本公司股東週年大會。然而,執行董事兼本公司的首席財務官趙軻先生擔任該本公司股東週年大會主席,及前執行董事兼本公司前副總裁楊宇智先生亦已出席該股東週年大會以回應股東之提問。

董事的證券交易

本公司已採納上市規則附錄十所載的《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）作為董事進行證券交易的行為守則。本公司已向全體董事作出特定查詢，全體董事確認彼等截至2020年6月30日止六個月已遵守標準守則。

審閱中期業績

本公司已按照上市規則第3.21條及企業管治守則成立審核委員會（「審核委員會」）。審核委員會由三名委員組成，包括汪棣先生（獨立非執行董事）為主席，其他委員為鄒雲麗女士（非執行董事）及葉翔先生（獨立非執行董事）。

審核委員會已審閱本集團截至2020年6月30日止六個月的未經審核綜合中期業績及未經審核簡明綜合中期財務資料，且亦已審閱並確認本集團採納的會計原則及慣例。

外聘核數師羅兵咸永道會計師事務所已按照國際審計與鑒證準則理事會頒佈的國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」審閱了本集團截至2020年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合中期財務資料。

報告期後事項

有關本集團自2020年6月30日止六個月後發生的重要事項之詳情，請參閱本公告中載列的簡明綜合中期財務資料附註17。

刊發中期報告

本中期業績公告於聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本公司網站(www.u51.com)刊登。
中期報告將於2020年9月30日或之前寄發予股東並在前述兩個網站刊登。

承董事會命
51信用卡有限公司
主席、行政總裁及執行董事
孫海濤

2020年8月31日

於本公告日期，執行董事為孫海濤先生及趙軻先生；非執行董事為鄒雲麗女士及獨立非執行董事為汪棣先生、葉翔先生及徐旭初先生。