



陆金所控股
LUFAX

Lufax Holding Ltd
陆金所控股有限公司

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

股份代號：6623

紐交所股票代碼：LU

2023 中期報告

目錄

2	公司資料
4	管理層討論及分析
14	企業管治及其他資料
23	中期財務資料的審閱報告
25	中期簡明合併綜合收益表
27	中期簡明合併財務狀況表
29	中期簡明合併權益變動表
31	中期簡明合併現金流量表
32	截至2023年6月30日止六個月未經審計簡明合併財務報表附註
63	附件一 — 截至2023年6月30日止三個月未經審計簡明合併財務資料
66	釋義

公司資料

董事

執行董事

趙容爽先生(董事長兼首席執行官)

計葵生先生(聯席首席執行官)

非執行董事

謝永林先生(於2023年8月8日獲委任)

冀光恒先生(於2023年8月8日辭任)

付欣女士

黃玉強先生

獨立非執行董事

楊如生先生

李偉東先生

張旭東先生

李祥林先生

審計委員會

楊如生先生(主席)

張旭東先生

李祥林先生

提名與薪酬委員會

李偉東先生(主席)

張旭東先生

楊如生先生

公司秘書

梁穎嫻女士

授權代表

計葵生先生

梁穎嫻女士

註冊辦事處

Maples Corporate Services Limited

PO Box 309, Ugland House

Grand Cayman, KY1-1104

Cayman Islands

中國總部及主要營業地點

中華人民共和國

上海市

浦東新區

錦繡東路2777弄6號樓

香港主要營業地點

香港

九龍觀塘道348號

宏利廣場5樓

審計師

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

註冊公眾利益實體核數師

香港

中環

太子大廈22樓

主要股份過戶登記處

Maples Fund Services (Cayman) Limited

PO Box 1093

Boundary Hall, Cricket Square

Grand Cayman, KY1-1102

Cayman Islands

香港股份過戶登記處

卓佳證券登記有限公司

香港

夏慤道16號

遠東金融中心17樓

香港法律顧問

世達國際律師事務所
香港
中環
皇后大道中15號
置地廣場
公爵大廈42樓

合規顧問

新百利融資有限公司
香港
皇后大道中29號
華人行20樓

主要往來銀行

平安銀行股份有限公司
中國
深圳市
羅湖區
深南東路5047號

中國銀行股份有限公司
中國
北京市
西城區
復興門內大街1號

中國民生銀行股份有限公司
中國
北京市
西城區
復興門內大街2號

中國光大銀行股份有限公司
中國
北京市
西城區
太平橋大街25號
中國光大中心

上海銀行股份有限公司
中國
中國(上海)自由貿易試驗區
銀城中路168號

公司網站

<https://ir-hk.lufaxholding.com/>

上市資料及股份代號

香港聯合交易所有限公司
股份代號：6623

紐約證券交易所
股份代碼：LU

管理層討論及分析

業務回顧及展望

我們是中國領先的小微企業主金融服務賦能機構。我們提供融資產品主要是為了滿足小微企業主的需求。在這一過程中，我們與中國91家金融機構建立合作關係，作為我們的資金、增信合作夥伴，其中許多已與我們合作超過三年。

截至2023年6月30日，我們的貸款餘額為人民幣4,264億元，較2022年6月30日減少35.5%。我們的新增貸款總規模由2022年上半年的人民幣2,937億元減至2023年上半年的人民幣1,105億元。

於2023年上半年，我們繼續向100%擔保模式邁進。我們已獲得充足的信貸額度及資金合作夥伴，以支持我們的100%擔保模式。截至2023年6月30日，我們的餘額風險承擔增至27.5%，而截至2022年6月30日則為21.2%。撇除消費金融，我們截至2023年6月30日止六個月的的新貸款銷售風險承擔增至30.1%，而截至2022年6月30日止六個月則為21.0%。

於2023年上半年，我們的總收入由2022年上半年的人民幣32,604百萬元減至2023年上半年的人民幣19,348百萬元。淨利潤由2022年上半年的人民幣8,226百萬元減至2023年上半年的人民幣1,736百萬元。我們於2023年上半年的淨利潤率為9.0%。

我們的資產負債表狀況穩健。截至2023年6月30日，我們的淨資產為人民幣94,818百萬元，包括銀行存款人民幣46,928百萬元。截至同日，我們消費金融子公司的資本充足率為17.9%，我們融資擔保子公司的槓桿比率為1.6倍。我們穩健的資本狀況印證了我們的業務彈性，並為我們穿越經濟週期提供了堅實的基礎。

截至2023年6月30日，我們的消費金融貸款餘額為人民幣328億元。截至2023年6月30日止六個月，我們新的消費金融貸款總額為人民幣318億元。

過去幾個季度的事件突顯了減輕風險對我們業務長遠健康的重要性。因此，審慎風險管理及業務多元化為我們中期戰略舉措的關鍵組成部分。有見及此，我們已制定多管齊下的方針，相信將為我們業務的長期可持續性奠定基礎，其中包括最大限度地利用我們的擔保及消費金融牌照，繼續將我們的經營向表現更佳的地區及客戶轉移，維持我們的直銷渠道的優勢，並進一步加強我們端到端風險控制機制。

2023年第二季度及2023年上半年經營情況摘要

- 截至2023年6月30日，所賦能的貸款餘額為人民幣4,264億元，與截至2022年6月30日的人民幣6,614億元相比，下降35.5%。
- 截至2023年6月30日，累計借入人數由2022年6月30日的約18.2百萬人增加8.3%至約19.7百萬人。
- 2023年第二季度，所賦能新增貸款為人民幣535億元，與2022年同期的人民幣1,295億元相比，下降58.7%。
- 2023年第二季度，本公司(不含消費金融子公司)所賦能新增貸款的風險承擔比例由去年同期的21.7%上升到39.2%。
- 截至2023年6月30日，本公司(含消費金融子公司)承擔風險的貸款餘額比例由2022年6月30日的21.2%增至27.5%。增信合作夥伴承擔風險的貸款餘額比例為69.5%，其中平安財產保險股份有限公司(平安保險的子公司)佔大部分。
- 2023年第二季度，本公司按貸款餘額計算的零售信貸賦能業務收入率⁽¹⁾為7.0%，而2022年第二季度為8.6%。
- 2023年第二季度，本公司已賦能貸款總額的C-M3遷徙率⁽²⁾為1.0%，與2023年第一季度持平。2023年第二季度，本公司已賦能一般無抵押貸款及有抵押貸款的遷徙率分別為1.2%及0.5%，而2023年第一季度分別為1.2%及0.5%。
- 截至2023年6月30日，本公司已賦能貸款總額的30天以上逾期率⁽³⁾為5.9%，而截至2023年3月31日為5.7%。截至2023年6月30日，一般無抵押貸款的30天以上逾期率為6.8%，而截至2023年3月31日為6.4%。截至2023年6月30日，有抵押貸款的30天以上逾期率為2.9%，而截至2023年3月31日為3.2%。
- 截至2023年6月30日，本公司已賦能貸款總額的90天以上逾期率⁽⁴⁾為3.6%，而截至2023年3月31日為3.3%。截至2023年6月30日，一般無抵押貸款的90天以上逾期率為4.2%，而截至2023年3月31日為3.7%。截至2023年6月30日，有抵押貸款的90天以上逾期率為1.7%，而截至2023年3月31日為1.9%。
- 截至2023年6月30日，消費金融貸款的不良貸款率⁽⁵⁾為2.2%，而截至2023年3月31日為2.4%。

附註：

- (1) 零售信貸賦能業務的收入率乃按貸款賦能服務費、貸後服務費、淨利息收入、擔保收入和罰金及賬戶管理費總額除以各時間段內賦能的平均貸款餘額計算。
- (2) 遷徙率預估未逾期正常貸款於三個月後成為不良貸款的百分比，其定義為以下的乘積：(i)逾期1至29天的貸款餘額佔上個月未逾期正常貸款總餘額的百分比；(ii)逾期30至59天的貸款餘額佔上個月逾期1至29天的貸款餘額的百分比；及(iii)逾期60至89天的貸款餘額佔上個月逾期30至59天的貸款餘額的百分比。歷史遺留產品及消費金融子公司貸款不在遷徙率計算範圍。
- (3) 30天以上逾期率指任何還款逾期30至179個曆日的貸款餘額除以貸款餘額。歷史遺留產品及消費金融子公司貸款不在計算範圍。
- (4) 90天以上逾期率指任何還款逾期90至179個曆日的貸款餘額除以貸款餘額。歷史遺留產品及消費金融子公司貸款不在計算範圍。
- (5) 消費金融貸款的不良貸款率按消費金融貸款(任何付款逾期61個或以上曆日且未撤銷)及若干重組貸款餘額除以消費金融貸款餘額計算。

管理層討論及分析(續)

總收入

	2022年 (未經審計) (人民幣元)	截至6月30日止六個月 2023年 (未經審計)		同比
		(人民幣元)	(美元)	
		(以百萬計·百分比除外)		
技術平台收入	16,672	9,086	1,253	(45.5%)
淨利息收入	9,994	6,716	926	(32.8%)
擔保收入	3,838	2,565	354	(33.2%)
其他收入	1,236	538	74	(56.5%)
投資收入	863	445	61	(48.4%)
應佔按權益法入賬的投資淨利潤/(虧損)	1	(2)	(0)	(215.3%)
總收入	32,604	19,348	2,668	(40.7%)

我們的總收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣32,604百萬元減少40.7%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣19,348百萬元，由於整體交易量及貸款餘額減少。

技術平台收入。我們的技術平台收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣16,672百萬元減少45.5%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣9,086百萬元，由於(i)新貸款銷售額及費率減少導致零售信貸賦能服務費減少；及(ii)交易量減少導致轉介及其他技術平台收入減少。

淨利息收入。我們的淨利息收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣9,994百萬元減少32.8%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣6,716百萬元，主要由於新貸款銷售額及費率減少，部分被消費金融業務的淨利息收入增加所抵銷。

擔保收入。我們的擔保收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,838百萬元減少33.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣2,565百萬元，由於貸款餘額及費率減少。

其他收入。我們的其他收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,236百萬元減少56.5%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣538百萬元，由於我們向主要增信合作夥伴收取的費用結構變動。

投資收入。我們的投資收入由截至2022年6月30日止六個月的人民幣863百萬元減少48.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣445百萬元，由於投資資產的公允價值減少。

	截至6月30日止三個月		同比
	2022年 (未經審計) (人民幣元)	2023年 (未經審計) (人民幣元)	
	(以百萬計，百分比除外)		
技術平台收入	7,380	4,076	(44.8%)
淨利息收入	5,010	3,367	(32.8%)
擔保收入	1,936	1,149	(40.7%)
其他收入	532	310	(41.7%)
投資收入	428	370	(13.6%)
應佔按權益法入賬的投資淨利潤	2	(1)	(165.6%)
總收入	15,288	9,270	(39.4%)

2023年第二季度，總收入為人民幣9,270百萬元，與2022年同期的人民幣15,288百萬元相比，下降39.4%。

技術平台收入。技術平台收入於2023年第二季度為人民幣4,076百萬元，與2022年同期的人民幣7,380百萬元相比，下降44.8%，乃由於(i)新增貸款銷售額減少及費率降低導致零售信貸賦能服務費減少；及(ii)交易量減少導致轉介及其他技術平台收入減少。

淨利息收入。淨利息收入於2023年第二季度為人民幣3,367百萬元，與2022年同期的人民幣5,010百萬元相比，下降32.8%，主要是由於新增貸款銷售額減少及費率降低，部分被本公司消費金融業務的淨利息收入增加所抵銷。

擔保收入。擔保收入於2023年第二季度為人民幣1,149百萬元，與2022年同期的人民幣1,936百萬元相比，下降40.7%，主要是由於貸款餘額減少及費率降低。

其他收入。其他收入於2023年第二季度為人民幣310百萬元，而2022年同期為人民幣532百萬元，主要是由於本公司向其主要增信合作夥伴收費的費用結構發生變化。

投資收入。投資收入於2023年第二季度為人民幣370百萬元，而2022年同期為人民幣428百萬元，主要是由於投資資產的公允價值下降。

管理層討論及分析(續)

總開支

	2022年 (未經審計) (人民幣元)	截至6月30日止六個月 2023年 (未經審計)		同比
		(人民幣元)	(美元)	
		(以百萬計，百分比除外)		
銷售及營銷開支	7,980	5,570	768	(30.2%)
一般及行政開支	1,487	1,249	172	(16.0%)
運營及服務開支	3,171	3,134	432	(1.2%)
技術及分析開支	931	686	95	(26.4%)
信用減值損失	6,336	6,130	845	(3.3%)
資產減值損失	352	—	—	(100.0%)
融資成本	432	324	45	(24.9%)
其他(收益)/虧損淨額	409	(173)	(24)	(142.3%)
總開支	21,099	16,920	2,333	(19.8%)

我們的總開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣21,099百萬元減少19.8%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣16,920百萬元，原因是經營效率優化以及貸款餘額及新貸款銷售減少。

銷售及營銷開支。我們的銷售及營銷開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣7,980百萬元減少30.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣5,570百萬元，此乃由於(i)新貸款銷售減少導致佣金減少；(ii)交易量減少導致投資者獲客及留存開支以及平台服務轉介開支減少；及(iii)銷售團隊優化導致薪酬開支減少，進而導致一般銷售及營銷開支減少。

一般及行政開支。我們的一般及行政開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,487百萬元減少16.0%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣1,249百萬元，此乃由於員工開支以及稅項及附加費減少。

運營及服務開支。我們的運營及服務開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣3,171百萬元減少1.2%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣3,134百萬元，此乃由於我們實施開支控制措施。

技術及分析開支。我們的技術及分析開支由截至2022年6月30日止六個月的人民幣931百萬元減少26.4%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣686百萬元，此乃由於(i)技術及研究團隊優化；以及(ii)我們提高運營效率。

信用減值損失。我們的信用減值損失由截至2022年6月30日止六個月的人民幣6,336百萬元減少3.3%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣6,130百萬元，主要由於貸款結餘減少令貸款及應收賬款撥備減少。

資產減值損失。我們的資產減值損失由於截至2022年6月30日止六個月的人民幣352百萬元減少100%至截至2023年6月30日止六個月的零，主要由於長期投資的減值損失導致2022年上半年的減值損失基準較高。

融資成本。我們的融資成本由截至2022年6月30日止六個月的人民幣432百萬元減少24.9%至截至2023年6月30日止六個月的人民幣324百萬元，此乃由於(i)銀行存款利息收入增加；及(ii)我們提前償還平安可轉換本票導致利息支出減少；(iii)部分被利率增加導致的利息支出增加所抵銷。

其他(收益)/虧損淨額。截至2023年6月30日止六個月，我們的其他收益為人民幣173百萬元，而截至2022年6月30日止六個月，其他虧損為人民幣409百萬元，主要由於人民幣兌美元的匯率變動導致的收益。

	截至6月30日止三個月		同比
	2022年 (未經審計) (人民幣元)	2023年 (未經審計) (人民幣元)	
	(以百萬計，百分比除外)		
銷售及營銷開支	3,496	2,540	(27.3%)
一般及行政開支	762	493	(35.3%)
運營及服務開支	1,581	1,576	(0.3%)
技術及分析開支	483	344	(28.8%)
信用減值損失	3,513	2,998	(14.7%)
資產減值損失	352	—	(100.0%)
融資成本	221	136	(38.7%)
其他(收益)/虧損淨額	527	(130)	(124.8%)
總開支	10,935	7,957	(27.2%)

總開支由2022年第二季度的人民幣10,935百萬元減少27.2%至2023年同期的人民幣7,957百萬元。該減少主要受銷售及營銷開支所推動，因為銷售及營銷開支由2022年第二季度的人民幣3,496百萬元減少27.3%至2023年同期的人民幣2,540百萬元。不包括信用減值損失、資產減值損失、融資成本及其他(收益)/虧損的總開支由2022年第二季度的人民幣6,322百萬元減少21.6%至2023年同期的人民幣4,954百萬元。

管理層討論及分析(續)

銷售及營銷開支。銷售及營銷開支由2022年第二季度的人民幣3,496百萬元減少27.3%至2023年同期的人民幣2,540百萬元，該主要是由於(i)新增貸款銷售減少導致借款人獲客成本減少；(ii)交易量減少導致的投資者獲客及留存開支以及平台服務轉介開支減少；及(iii)銷售團隊優化導致薪酬開支減少，進而導致一般銷售及營銷開支減少。

一般及行政開支。一般及行政開支由2022年第二季度的人民幣762百萬元減少35.3%至2023年同期的人民幣493百萬元，主要是由於本公司開支控制措施以及稅項及附加費減少。

運營及服務開支。運營及服務開支由2022年第二季度的人民幣1,581百萬元減少0.3%至2023年同期的人民幣1,576百萬元，主要是由於本公司的開支控制措施和貸款餘額減少。

技術及分析開支。技術及分析開支由2022年第二季度的人民幣483百萬元減少28.8%至2023年同期的人民幣344百萬元，原因是(i)技術及研究團隊優化；及(ii)本公司效率提高。

信用減值損失。信用減值損失由2022年第二季度的人民幣3,513百萬元減少14.7%至2023年同期的人民幣2,998百萬元，主要是貸款餘額減少令貸款及應收賬款撥備減少。

融資成本。融資成本由2022年第二季度的人民幣221百萬元減少38.7%至2023年同期的人民幣136百萬元，主要是由於銀行存款利息收入增加，以及我們提前償還平安可轉換本票導致利息支出減少，部分被利率上漲導致的利息支出增加所抵銷。

所得稅開支

由於稅務基準下降，我們的所得稅開支由人民幣3,279百萬元(截至2022年6月30日止六個月)減少78.9%至人民幣692百萬元(截至2023年6月30日止六個月)。

淨利潤

受到上述因素所推動，我們的淨利潤由人民幣8,226百萬元(截至2022年6月30日止六個月)減少78.9%至人民幣1,736百萬元(截至2023年6月30日止六個月)。

受到上述因素所推動，我們於2023年第二季度的淨利潤為人民幣1,004百萬元，而2022年同期則為人民幣2,936百萬元。

資產負債表

截至2023年6月30日，我們的銀行存款為人民幣46,928百萬元，而截至2022年6月30日則為人民幣42,863百萬元。截至2023年6月30日，本公司的淨資產為人民幣94,818百萬元，而截至2022年6月30日則為人民幣97,238百萬元。

流動資金及資本資源

截至2023年6月30日止六個月，(i)經營活動所得現金淨額為人民幣5,281百萬元，主要來源於經營活動；(ii)投資活動所得現金淨額為人民幣1,835百萬元，主要由於贖回理財產品的投資；及(iii)融資活動所用現金淨額為人民幣11,621百萬元，主要由於償還債務本金及利息。

2022年同期，(i)經營活動所用現金淨額為人民幣2,737百萬元；(ii)投資活動所得現金淨額為人民幣12,944百萬元；及(iii)融資活動所用現金淨額為人民幣7,303百萬元。

截至2023年6月30日，我們的現金及現金等價物主要以人民幣或美元計價。

借款及其他債務

截至2023年6月30日，我們擁有無抵押銀行借款人民幣31,814百萬元，而並無有抵押銀行借款。截至同日，固定年利率介乎3.0%至4.5%的借款為人民幣28,713百萬元。

於2022年，我們分別發行了兩筆合計300百萬美元的債券，該等債券的利率乃按擔保隔夜融資利率複利分別加2.5%及2.55%釐定，利息於到期時支付。上述債券均自其各自發行之日起計一年到期。截至2023年6月30日，其中一筆150百萬美元的債券已悉數償還，而另一筆150百萬美元的債券仍未償還。截至最後實際可行日期，上述未償還的債券已悉數償還。

截至2023年6月30日，平安可轉換本票及選擇性可轉換本票的未償還本金金額分別為人民幣7,059百萬元及人民幣8,365百萬元。

資產質押

截至2023年6月30日，我們未對資產進行任何產權負擔、按揭、留置權、押記或質押。

資本負債比率

截至2023年6月30日，我們的資本負債比率為49.8%（即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按借款、應付債券、應付可轉換本票及選擇性可轉換本票的總額計算）。

重大投資

截至2023年6月30日，我們未持有任何重大投資（包括截至2023年6月30日，對被投資公司作出的任何價值佔總資產價值的比例達5%或以上的投資）。

重大收購及處置事項

截至2023年6月30日止六個月，我們並無子公司、併表附屬實體、聯營公司或合資企業的任何重大收購或處置事項。

管理層討論及分析(續)

有關重大投資或資本資產的未來計劃

截至2023年6月30日，我們並無任何有關重大投資或資本資產的未來計劃。

或有負債

第三方增信提供商為我們賦能的貸款提供大部分融資擔保，而我們提供其餘擔保。截至2023年6月30日，於未合併相關貸款的融資擔保合同下，我們的剩餘承諾結餘為人民幣54,101百萬元。

除上述情況外，截至2023年6月30日，我們並無任何重大或有負債。

資本開支及資本承擔

截至2023年6月30日止六個月，我們的資本開支為人民幣24百萬元。這些資本開支主要由購買物業及設備等長期資產的開支組成。我們打算用現有的現金結餘及預期的運營現金流為未來的資本開支提供資金。我們將持續作出有計劃的資本開支，以滿足我們業務的預期增長。截至2023年6月30日，我們並無資本承擔。

風險管理

外匯風險

外匯風險指外匯匯率變動造成損失的風險。人民幣與我們開展業務所涉及的其他貨幣之間的匯率波動或會影響我們的財務狀況及經營業績。我們面臨的外匯風險主要來自於美元兌人民幣匯率的變動。

我們與我們部分境外中間控股公司之間的功能貨幣為美元。我們面臨的外匯風險主要來自於以人民幣計值的現金及現金等價物以及向子公司提供的貸款。我們已訂立即期 — 遠期美元／人民幣貨幣掉期合同，以管理因向子公司提供以人民幣計值的貸款而產生的外匯風險。

利率風險

利率風險指金融工具的公允價值／未來現金流因市場利率變動而波動的風險。

浮動利率工具的利息不到一年便重新定價一次。固定利率工具的利息在金融工具初始時定價，在到期前固定不變。浮動利率工具使我們面臨現金流量利率風險，而固定利率工具使我們面臨公允價值利率風險。我們的利率風險主要來自固定利率工具，包括銀行存款、應收賬款及其他應收款項以及合同資產、客戶貸款、應付賬款及其他應付款項以及合同負債。我們的利率風險政策要求我們通過管理計息金融資產及計息金融負債的到期日來管理利率風險。

僱員及薪酬

截至2023年6月30日，我們合共擁有50,057名全職僱員。下表載列截至2023年6月30日我們按職能劃分的僱員明細。

職能	僱員數目
銷售及營銷	36,167
信用評估	1,500
貸後服務	7,483
一般及行政	3,876
技術及研究	820
其他	211
合計	50,057

截至2023年6月30日止六個月，我們的僱員福利開支為人民幣6,190百萬元，而截至2022年6月30日止六個月則為人民幣7,672百萬元。

作為挽留僱員策略的一部分，我們為僱員提供具有競爭力的薪酬、績效現金獎金、激勵性股票授予及其它激勵措施。我們的管理層認識到實現僱員個人價值的重要性，並針對在不同業務部門之間尋求職業發展的所有僱員推行透明的評估制度。我們的評估為基本薪酬、獎金、職業晉升及僱員股權激勵授出等方面的人力資源決策提供了基礎。為保持競爭優勢，我們將繼續專注於吸引和挽留合格的專業人士，為他們提供基於激勵和市場驅動的薪酬結構，獎勵其績效和成果。

我們主要通過招聘機構、校園招聘會、行業推薦、內部推薦及線上渠道招聘僱員。除在職培訓外，我們還通過內部講師或外聘顧問定期為僱員提供管理、財務、技術、監管及其他培訓。我們的僱員亦可在其主管批准下參加外部培訓。

我們已實施2014年股份激勵計劃及2019年績效股份單位計劃。

報告期後的近期發展

自報告期末至最後實際可行日期，概無發生任何重大事件。

企業管治及其他資料

董事會致力實現高水平企業管治標準。董事會相信，高水平企業管治標準在為本公司提供框架以保障股東利益以及提升企業價值及責任承擔方面至關重要。

本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉

截至2023年6月30日，就董事所知，本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的權益及／或淡倉(如適用)(包括根據《證券及期貨條例》的有關條文被當作或視為擁有的權益及／或淡倉(如適用))，或根據《證券及期貨條例》第352條規定須記錄於該條所提及的登記冊的權益及／或淡倉(如適用)，或根據《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》規定，須知會本公司及聯交所的權益及／或淡倉(如適用)如下：

於本公司股份或相關股份的權益

董事姓名	權益性質	股份及／或 已授出 未行使購股權 相關股份 及／或 未歸屬績效			佔持股權益 概約百分比 ⁽¹⁾	好倉／淡倉
		股份單位數目				
趙容爽先生	實益權益	527,150 ⁽²⁾		0.05%	好倉	
計葵生先生	實益權益	642,310 ⁽³⁾		0.06%	好倉	
冀光恒先生 ⁽⁴⁾	實益權益	428,975 ⁽⁴⁾		0.04%	好倉	

附註：

- (1) 基於截至2023年6月30日的已發行及流通在外的股份總數1,146,236,115股(不含本公司持有的庫存股份，包括本公司根據股份購回計劃購回的與美國存託股份相關的股份，以及於行使或歸屬根據本公司股份激勵計劃授出的購股權或獎勵後向存託機構發行的用於大量發行美國存託股份(留作日後發行)的股份)計算。
- (2) 代表截至2023年6月30日，(i)根據2019年績效股份單位計劃由趙容爽先生所持有於績效股份單位歸屬時向承授人發行的27,150股股份；及(ii)根據2014年股份激勵計劃由趙容爽先生所持有於購股權獲行使後發行的500,000股股份。

- (3) 代表截至2023年6月30日(i)計葵生先生持有的62,165股美國存託股份；(ii)根據2019年績效股份單位計劃由計葵生先生所持有於績效股份單位歸屬時發行的54,017股股份；及(iii)根據2014年股份激勵計劃由計葵生先生所持有於購股權獲行使後發行的557,210股股份。
- (4) 代表根據2019年績效股份單位計劃由冀光恒先生所持有於績效股份單位歸屬時向承授人發行的428,975股股份。冀光恒先生辭任非執行董事，自2023年8月8日起生效。

除上文所披露者外，截至2023年6月30日，就董事所知，概無本公司董事或最高行政人員於本公司或於本公司相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有(i)根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須知會本公司及聯交所的任何權益及／或淡倉(如適用)(包括根據《證券及期貨條例》的有關條文被當作或視為擁有的權益及淡倉)；(ii)根據《證券及期貨條例》第352條規定須列入該條所提及的登記冊的權益及／或淡倉(如適用)；或(iii)根據《上市規則》附錄十所載《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》規定，須知會本公司及聯交所的權益及／或淡倉(如適用)。

主要股東於本公司股份及相關股份中的權益及淡倉

截至2023年6月30日，以下人士(其權益已於本報告披露的本公司董事及最高行政人員除外)於股份及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的權益或淡倉，或記錄於本公司根據證券及期貨條例第336條須備存的登記冊內的權益或淡倉：

主要股東姓名／名稱	身份／權益性質	股份數目	佔持股權益 概約百分比 ⁽¹⁾	好倉／淡倉
安科技術 ⁽²⁾⁽⁴⁾	實益擁有人	285,000,000	24.86%	好倉
平安海外控股 ⁽²⁾	實益擁有人	189,905,000	16.57%	好倉
平安金融科技 ⁽²⁾	於受控法團的權益	285,000,000	24.86%	好倉
平安保險 ⁽²⁾⁽⁴⁾	於受控法團的權益	474,905,000	41.43%	好倉
Tun Kung Company Limited ⁽³⁾⁽⁴⁾	實益權益	320,329,680	27.95%	好倉
Tongjun Investment Company Limited ⁽³⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉
Lanbang Investment Company Limited ⁽³⁾⁽⁴⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉
竇文偉先生 ⁽³⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉
王文君女士 ⁽³⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉
楊學連先生 ⁽³⁾⁽⁴⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉
石京魁先生 ⁽³⁾⁽⁴⁾	於受控法團的權益	320,329,680	27.95%	好倉

企業管治及其他資料(續)

附註：

- (1) 基於截至2023年6月30日的已發行及流通在外的股份總數1,146,236,115股(不含本公司持有的庫存股份，包括本公司根據股份購回計劃購回的與美國存託股份相關的股份，以及於行使或歸屬根據本公司股份激勵計劃授出的購股權或獎勵後向存託機構發行的用於大量發行美國存託股份(留作日後發行)的股份)計算。
- (2) 代表安科技術持有的285,000,000股股份及平安海外控股持有的189,905,000股股份。安科技術是平安金融科技的全資子公司，而平安金融科技是平安保險的全資子公司。平安海外控股是平安保險的直接全資子公司。平安金融科技被視為於安科技術持有的285,000,000股股份中擁有權益。平安保險被視為於安科技術持有的285,000,000股股份及平安海外控股持有的189,905,000股股份中擁有權益。

我們以1,953.8百萬美元的本金總額向平安海外控股及安科技術發行平安可轉換本票。截至2023年6月30日，平安可轉換本票50%的未償還本金金額已獲贖回，未贖回的剩餘50%未償還平安可轉換本票可於自2026年4月30日起至2026年10月8日前(不包括當日)五個營業日止期間隨時以每股普通股14.8869美元的初始轉換價全部或部分轉換為股份(或美國存託股份)，惟須作出平安可轉換本票各自的條款及條件中所載的若干調整。經計及於2023年3月13日宣派的股息，平安可轉換本票可轉換為合計74,402,132股普通股，約佔截至2023年6月30日已發行及流通在外股份總數的6.5%。有關平安可轉換本票的進一步詳情，請參閱上市文件「歷史及公司架構 — 本公司及主要子公司的主要股權變更 — 本公司的股權變更 — 向平安海外控股及安科技術發行的可轉換本票」。

- (3) 代表Tun Kung Company Limited(一家英屬維爾京群島公司)持有的275,203,430股股份，加上截至2023年6月30日，來自美國存託股份的45,126,250股股份的權益。截至2023年6月30日，Tongjun Investment Company Limited及Lanbang Investment Company Limited各自分別擁有Tun Kung Company Limited的47.2%及52.8%已發行及流通在外股本。Tongjun Investment Company Limited及Lanbang Investment Company Limited均為英屬維爾京群島公司。兩名個人竇文偉先生及王文君女士(名義股東)各自擁有Tongjun Investment Company Limited 50%的股份。兩名個人楊學連先生及石京魁先生各自擁有Lanbang Investment Company Limited 50%的股份。因此，Tongjun Investment Company Limited、Lanbang Investment Company Limited、竇文偉先生、王文君女士、楊學連先生及石京魁先生被視為於Tun Kung Company Limited持有的股份中擁有權益。
- (4) Lanbang Investment Company Limited的股東(石京魁先生及楊學連先生)各自已向安科技術授出期權，以購買其於Lanbang Investment Company Limited的最多100%股份(「**Lanbang**境外認購期權」)。Lanbang Investment Company Limited持有Tun Kung Company Limited 52.8%的股份，而Tun Kung Company Limited實益擁有我們28.3%的股份。Lanbang Investment Company Limited亦已向安科技術授出期權，以購買其於Tun Kung Company Limited的最多100%股份(「**Tun Kung**境外認購期權」，連同Lanbang境外認購期權統稱為「**境外認購期權**」)。於安科技術行使Tun Kung境外認購期權前，Lanbang Investment Company Limited有權享有其於Tun Kung Company Limited的投票權及其他權利。有關境外認購期權的詳情，請參閱上市文件「歷史及公司架構 — 我們的公司架構」分節附註(2)。

除上文所披露者外，截至2023年6月30日，除「本公司董事及最高行政人員於本公司及其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉」一節所載的董事外，概無任何人士於股份及相關股份中擁有或被視為擁有須根據《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部向本公司及聯交所披露的權益或淡倉，或須記錄於本公司根據證券及期貨條例第336條須備存的登記冊內的權益或淡倉。

股份激勵計劃

我們於2014年12月採納了2014年股份激勵計劃，並最近於2023年4月12日對其進行修訂及重列，以符合上市規則第17章的規定。此外，我們於2019年9月採納了2019年績效股份單位計劃，並最近於2023年4月12日對其進行修訂及重列，以符合上市規則第17章的規定。彼等自上市日期起須遵守上市規則第17章的規定。為免生疑問，於上市日期前根據股份激勵計劃授出的購股權及獎勵不受《上市規則》規定的約束。

有關股份激勵計劃的詳情，請參閱上市文件附錄四「法定及一般資料—D.股份激勵計劃」。

股份激勵計劃項下可供授出的購股權及績效股份單位

根據股份激勵計劃的計劃授權限額為45,644,803股股份，而根據股份激勵計劃的服務提供者分項限額為15,000,000股股份。

截至上市日期，23,714,710股股份(相當於47,429,420股美國存託股份)可根據股份激勵計劃的計劃授權限額以供日後授出，及11,635,844股股份(相當於23,271,688股美國存託股份)可根據股份激勵計劃的服務提供者分項限額以供日後授出。

截至2023年6月30日，23,682,710股股份(相當於47,365,420股美國存託股份)可根據股份激勵計劃的計劃授權限額以供日後授出，及11,635,844股股份(相當於23,271,688股美國存託股份)可根據股份激勵計劃的服務提供者分項限額以供日後授出。

最高股份數目

股份激勵計劃可發行的最高股份總數為16,497,612股，約佔上市日期至2023年6月30日期間已發行及流通在外的股份加權平均數目的1.44%。

2014年股份激勵計劃

於上市日期後，本公司並無根據2014年股份激勵計劃授出進一步購股權。於上市日期至2023年6月30日期間，根據2014年股份激勵計劃授出的購股權變動詳情如下：

承授人姓名或類別	職位	授出日期	歸屬期	屆滿日期	購股權行使價 (人民幣元/股)	截至		上市日期至		緊接		上市日期至		截至	
						上市日期	尚未行使的購股權數目	2023年6月30日期間	行後的購股權行使價	2023年6月30日期間	行後的購股權行使價	上市日期至	緊接	上市日期至	上市日期至
趙容興	董事長兼首席執行官	2016年4月8日及 2017年12月29日	4年	2026年4月8日及 2027年12月29日	98.06-118.0	500,000	—	—	—	—	—	—	—	—	500,000
計葵生	執行董事兼聯席首席執行官	2014年12月22日至 2017年4月1日	4年	2024年12月22日至 2027年4月1日	8.0-98.06	557,209.5	—	—	—	—	—	—	—	—	557,209.5
其他承授人(合計)		2014年8月16日至 2018年11月27日	1年至4年	2024年8月16日至 2028年11月27日	8.00-118.00	13,168,829.5	100,328	8	—	—	—	—	—	107,584	12,980,917.50
合計						14,226,039	100,328	—	—	—	—	—	—	107,584	14,018,127

附註：

(1) 授出購股權無須支付對價。

企業管治及其他資料(續)

附註：

- (1) 授出績效股份單位無須支付對價。
- (2) 本集團採用蒙特卡羅模擬模型計算所授出的績效股份單位的公允價值。蒙特卡羅模擬模型使用的關鍵假設是無風險利率、預期波動率及預期股息收益率。無風險利率是根據到期期限與已授出績效股份單位解禁期類似的美國國債收益率以及其他相關風險調整估計得出。預期波動率是根據與本公司業務性質及業績進行比較的指引公司在已授出績效股份單位解禁期相若期間的過往波幅計算得出。預期股息收益率是根據過往股息相對於過往股份／美國存託股份價格的分析估計得出。有關評估上市日期至2023年6月30日期間所授出的績效股份單位的公允價值所採用的會計準則及政策的進一步詳情載於上市文件附錄一附註3.22。

董事資料變更

自上市日期起至最後實際可行日期，根據上市規則第13.51B(1)條規定須披露的董事履歷詳情並無變動。

股份購回計劃

截至2023年6月30日止六個月，我們並無任何股份購回計劃。

購買、出售或贖回本公司上市證券

自上市日期起及直至最後實際可行日期，本公司或其任何子公司概無購買、出售或贖回本公司於聯交所或紐交所上市的任何證券。

遵守企業管治守則

自上市日期起及直至2023年6月30日，我們已遵守上市規則附錄十四第2部分所載《企業管治守則》的所有適用守則條文，惟以下情況除外。

根據《企業管治守則》守則條文第C.2.1條，於聯交所上市的公司應遵守主席與首席執行官的職責應有區分，並不應由一人同時兼任的規定，但亦可選擇偏離該規定。趙容爽先生擔任本公司董事長兼首席執行官，屬偏離《企業管治守則》守則條文第C.2.1條。董事會認為，主席及首席執行官由同一人士兼任可確保本集團內部的一致領導，並使本集團的整體戰略規劃更為有效及高效。考慮到計葵生先生目前擔任本公司聯席首席執行官，董事會認為當前安排不會損害權力及權責的平衡，且此架構確保本公司迅速及有效地作出並執行決策。董事會將在考慮本集團的整體情況後，適時繼續審議及考慮區分本公司董事會主席與首席執行官的職責。

遵守董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納管理層交易證券之守則(「守則」)(其條款不遜於上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則)作為其證券交易的守則，以規管本公司董事及相關僱員的所有證券交易及守則涵蓋的其他事宜。

經向全體董事作出具體查詢後，各董事均確認其於上市日期後及直至2023年6月30日一直遵守該守則。

審計委員會

我們已成立審計委員會，由三名獨立非執行董事(即楊如生先生、張旭東先生及李祥林先生)組成。楊先生作為委員會主席，符合《上市規則》第3.10(2)條及第3.21條所規定的適當資格。本公司審計委員會的主要職責包括監督本公司財務報表的完整性以及是否遵守與本公司的財務報表和會計事項有關的法律和監管要求，審查本公司對財務報告是否已實施足夠的內部控制措施，及審查所有關聯方交易是否存在潛在利益衝突情況和批准有關交易(如適用)。審計委員會已審閱我們截至2023年6月30日止六個月未經審計簡明合併財務報表。

此外，本公司的獨立審計師羅兵咸永道會計師事務所根據香港審閱委聘準則第2410號「由實體之獨立核數師審閱中期財務資料」已審閱截至2023年6月30日止六個月未經審計中期財務報告。

半年度股息

董事會宣派截至2023年6月30日止六個月的半年度股息每股0.078美元或每股美國存託股份0.039美元，以現金支付。

於2023年10月12日(星期四)營業時間結束時(分別為香港時間及紐約時間)記錄為股份及美國存託股份的持有人將有權收取半年度股息。本公司預期將於2023年10月24日(星期二)(香港時間)支付半年度股息予股份持有人。存託機構預期將於2023年10月30日(紐約時間)支付半年度股息予美國存託股份持有人。通過存託機構向美國存託股持有人將予支付的股息將受限於存託協議的條款。

就股份持有人而言，為符合獲派半年度股息的資格，所有過戶表格連同有關股票必須於2023年10月12日(星期四)下午四時三十分(香港時間)前送達本公司香港股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司(地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓)以辦理登記手續。

企業管治及其他資料(續)

匯率換算

我們的呈報貨幣為人民幣。本中期報告包含人民幣金額按特定匯率兌換為美元的財務數據，僅為方便讀者。除非另行說明，否則本中期報告中人民幣兌換為美元以及美元兌換為人民幣的所有財務數據，均按人民幣7.2513元兌1.00美元的匯率(即摘錄自聯儲局網站的聯儲局H.10統計發佈所載的於2023年6月30日的匯率)換算。

批准中期報告

本集團截至2023年6月30日止六個月的本中期報告經董事會於2023年8月21日批准及授權刊發。

安全港聲明

本報告載有前瞻性陳述。該等陳述乃根據1995年《美國私人證券訴訟改革法》中的「安全港」條文作出。該等前瞻性陳述可從所用詞彙如「將會」、「預期」、「預計」、「未來」、「擬」、「計劃」、「相信」、「估計」及類似陳述加以識別。非歷史事實的陳述，包括有關本公司的信念和預期的陳述，均屬於前瞻性陳述。本公司的該等前瞻性陳述主要基於其當前對未來事件及財務趨勢的預期及預測，其中涉及已知或未知的風險、不確定性及其他因素，所有該等因素均難以預測，其中許多超出本公司的控制範圍。該等前瞻性陳述包括但不限於以下各項：本公司的目標及策略；本公司的未來業務發展、財務狀況及經營業績；本公司收入、費用或支出的預期變化；零售信貸融資額度及財富管理市場的預期增長；本公司對其服務的需求及市場接受度的期望；本公司對其與借款人、平台投資者、資金來源、產品提供商及其他業務合作夥伴關係的預期；一般的經濟及商業環境；以及與本公司所處行業相關的政府政策法規。前瞻性陳述涉及固有的風險和不確定因素。有關該等及其他風險的進一步資料，載於本公司向美國證交會及聯交所提交的文件中。本報告所提供的全部資料均截至最後實際可行日期，而且除根據適用法律外，本公司不承擔任何義務以更新任何前瞻性陳述。

中期財務資料的審閱報告



致陸金所控股有限公司董事會

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

羅兵咸永道

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第25至62頁的中期財務資料，此中期財務資料包括陸金所控股有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於二零二三年六月三十日的中期簡明合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表和中期簡明合併現金流量表，以及選定的解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料擬備的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」擬備。

中期財務資料的審閱報告(續)

其他事項

中期簡明合併財務狀況表的比較資料是根據二零二二年十二月三十一日的經審計財務報表。截至二零二三年六月三十日止期間的中期簡明合併綜合收益表、權益變動表和現金流量表的比較資料以及相關的附註解釋乃未經審計或審閱。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港

2023年8月22日

中期簡明合併綜合收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
技術平台收入	6	16,671,652	9,086,070
淨利息收入	7	9,993,806	6,715,547
擔保收入		3,838,473	2,565,405
其他收入		1,235,577	537,632
投資收入		863,222	445,007
應佔按權益法入賬的投資淨利潤／(虧損)		1,377	(1,587)
總收入		32,604,107	19,348,074
銷售及營銷開支	8	(7,979,735)	(5,570,120)
一般及行政開支	8	(1,487,481)	(1,249,416)
運營及服務開支	8	(3,170,998)	(3,134,026)
技術及分析開支	8	(931,268)	(685,616)
信用減值損失	9	(6,336,429)	(6,129,506)
資產減值損失		(351,956)	—
融資成本		(432,071)	(324,288)
其他收益／(虧損)淨額		(408,691)	172,856
總開支		(21,098,629)	(16,920,116)
除所得稅開支利潤		11,505,478	2,427,958
減：所得稅開支	10	(3,279,143)	(691,970)
期內淨利潤		8,226,335	1,735,988
以下各方應佔淨利潤：			
本公司擁有人		8,187,904	1,637,325
非控股權益		38,431	98,663
		8,226,335	1,735,988

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併綜合收益表(續)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
其他綜合虧損，扣除稅項：			
可能重新分類至損益的項目			
— 換算境外業務的匯兌差額		(158,195)	(126,043)
不會重新分類至損益的項目			
— 換算境外業務的匯兌差額		(451,520)	(550,592)
期內綜合收益總額		7,616,620	1,059,353
以下各方應佔綜合收益總額：			
本公司擁有人		7,577,933	959,564
非控股權益		38,687	99,789
		7,616,620	1,059,353
每股盈利(以每股人民幣表示)			
— 每股基本盈利	11	7.16	1.43
— 每股攤薄盈利	11	6.73	1.43
— 每股美國存託股份基本盈利	11	3.58	0.72
— 每股美國存託股份攤薄盈利	11	3.37	0.72

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併財務狀況表

	附註	截至	
		2022年 12月31日 人民幣千元	2023年 6月30日 人民幣千元
資產			
銀行存款	12	43,882,127	46,927,978
受限制現金	12	26,508,631	16,525,118
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13	29,089,447	23,174,613
按攤銷成本計量的金融資產	14	4,716,448	3,628,947
應收賬款及其他應收款項以及合同資產	15	15,758,135	10,245,741
客戶貸款	16	211,446,645	163,236,747
遞延稅項資產		4,990,352	4,991,199
物業及設備		322,499	248,284
按權益法入賬的投資		39,271	37,684
無形資產		885,056	879,258
使用權資產		754,010	557,225
商譽		8,911,445	8,911,445
其他資產		1,958,741	1,517,147
資產總值		349,262,807	280,881,386
負債			
應付平台投資者款項		1,569,367	1,436,543
借款	17	36,915,513	31,813,817
應付債券		2,143,348	1,151,921
即期所得稅負債		1,987,443	544,309
應付賬款及其他應付款項以及合同負債	18	12,198,654	7,558,070
應付合併結構性實體投資者款項		177,147,726	121,523,513
融資擔保負債	19	5,763,369	4,720,097
遞延稅項負債		694,090	648,329
租賃負債		748,807	545,060
應付可轉換本票		5,164,139	5,556,909
選擇性可轉換本票		8,142,908	8,726,033
其他負債		2,000,768	1,839,112
負債總額		254,476,132	186,063,713

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併財務狀況表(續)

	附註	截至	
		2022年 12月31日 人民幣千元	2023年 6月30日 人民幣千元
權益			
股本		75	75
股份溢價		32,073,874	31,290,230
庫存股份		(5,642,769)	(5,642,769)
其他儲備		2,158,432	1,439,763
留存收益		64,600,234	66,237,559
本公司擁有人應佔權益總額		93,189,846	93,324,858
非控股權益		1,596,829	1,492,815
權益總額		94,786,675	94,817,673
負債及權益總額		349,262,807	280,881,386

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併權益變動表

	本集團擁有人應佔							
	股本	股份溢價	庫存股份	其他儲備	留存收益	合計	非控股權益	權益總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
截至2022年1月1日	75	33,365,786	(5,560,104)	9,304,995	55,942,943	93,053,695	1,505,508	94,559,203
期內淨利潤	—	—	—	—	8,187,904	8,187,904	38,431	8,226,335
其他綜合收益/(虧損)	—	—	—	(609,971)	—	(609,971)	256	(609,715)
期內綜合收益總額	—	—	—	(609,971)	8,187,904	7,577,933	38,687	7,616,620
與擁有人的交易								
購回普通股	—	—	(82,665)	—	—	(82,665)	—	(82,665)
非控股權益減資	—	—	—	—	—	—	(1,069)	(1,069)
行使股份支付	—	111,156	—	(54,907)	—	56,249	—	56,249
非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	15,938	15,938
已宣派股息	—	(4,943,882)	—	—	—	(4,943,882)	—	(4,943,882)
股份支付	—	—	—	17,598	—	17,598	365	17,963
截至2022年6月30日	75	28,533,060	(5,642,769)	8,657,715	64,130,847	95,678,928	1,559,429	97,238,357

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併權益變動表(續)

	本集團擁有人應佔							
	股本	股份溢價	庫存股份	其他儲備	留存收益	合計	非控股權益	權益總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
截至2023年1月1日	75	32,073,874	(5,642,769)	2,158,432	64,600,234	93,189,846	1,596,829	94,786,675
期內淨利潤	—	—	—	—	1,637,325	1,637,325	98,663	1,735,988
其他綜合收益/(虧損)	—	—	—	(677,761)	—	(677,761)	1,126	(676,635)
期內綜合收益總額	—	—	—	(677,761)	1,637,325	959,564	99,789	1,059,353
與擁有人的交易								
行使股份支付	—	11,468	—	(10,014)	—	1,454	—	1,454
收購子公司的非控股權益	—	—	—	4,511	—	4,511	(203,711)	(199,200)
已宣派股息	—	(795,112)	—	—	—	(795,112)	—	(795,112)
股份支付	—	—	—	(35,405)	—	(35,405)	(92)	(35,497)
截至2023年6月30日	75	31,290,230	(5,642,769)	1,439,763	66,237,559	93,324,858	1,492,815	94,817,673

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

中期簡明合併現金流量表

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
經營活動所得現金流量		
經營活動所得現金	6,157,821	7,661,811
已繳所得稅	(8,894,815)	(2,381,032)
經營活動(所用)/所得現金淨額	(2,736,994)	5,280,779
投資活動所得現金流量		
出售投資資產所得款項	54,420,428	38,315,777
出售物業及設備所得款項	2,070	1,347
出售子公司所得現金淨額	—	25,590
自投資資產收取的利息	909,472	665,669
收購投資資產的付款	(46,362,565)	(37,149,343)
買入返售證券淨額	4,018,111	—
物業及設備以及其他長期資產的付款	(43,856)	(23,549)
投資活動所得現金淨額	12,943,660	1,835,491
融資活動所得現金流量		
發行股份及其他股本證券所得款項	15,938	—
包括：子公司非控股股東注資所得款項	15,938	—
行使股份支付所得款項	70,902	252
借款所得款項	2,713,228	7,390,619
購回普通股預留現金返還	—	854,624
償還借款	(4,634,677)	(13,276,441)
償還應付債券	—	(1,062,315)
支付租賃負債	(297,254)	(279,241)
支付利息費用	(226,843)	(620,384)
支付已宣派股息	(4,943,882)	(786,299)
償還應付可轉換本票	—	(3,642,931)
收購子公司的非控股權益付款	—	(199,200)
融資活動所用現金淨額	(7,302,588)	(11,621,316)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	2,358	427,092
現金及現金等價物增加/(減少)淨額	2,906,436	(4,077,954)
加：期初現金及現金等價物	26,496,310	29,537,511
期末現金及現金等價物	29,402,746	25,459,557

隨附附註為簡明合併中期財務報表的組成部分。

未經審計簡明合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月

1 一般資料

陸金所控股有限公司(「本公司」)於2014年12月2日根據開曼群島《公司法》(經修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。其註冊辦事處的地址為PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。

於2020年10月30日，本公司美國存託股份(「美國存託股份」)開始於紐約證券交易所交易，股票代碼「LU」。本公司股份(「股份」)自2023年4月14日起在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市。

本公司是一家投資控股公司，與通過合同安排控制的併表子公司和合併結構性實體(統稱為「本集團」)主要在中華人民共和國(「中國」)從事面向借款人和機構的核心零售信貸賦能業務。

於2023年4月6日，本集團向上海壹賬通金融科技有限公司支付人民幣199百萬元，並完成收購本集團間接非全資子公司平安普惠立信資產管理有限公司(「普惠立信」)的40%股權。於收購非控股權益後，普惠立信成為本集團的全資子公司。

除另有指明外，本中期財務資料以人民幣列示，所有數值均已約整至最接近的千位(人民幣千元)。

本簡明合併中期財務資料未經審計。

2 編製基準

截至2023年6月30日止六個月的簡明合併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。簡明合併中期財務資料並不包括年度財務報表中要求的所有資料及披露。因此，本中期財務資料應與截至2022年12月31日止年度的經審計合併財務報表一併閱讀，該報表乃根據《國際會計準則》理事會頒佈的《國際財務報告準則》(「《國際會計準則》理事會頒佈的《國際財務報告準則》」)，及本集團在截至2023年6月30日止六個月期間發佈的任何公開公告編製。

3 重大會計政策

除下文所述外，編製簡明合併中期財務資料所採用的會計政策及計算方法與截至2022年12月31日止年度的年度財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本集團採納的新訂及經修訂準則以及詮釋

		於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
《國際財務報告準則》第17號	保險合同	2023年1月1日
《國際會計準則》第1號及 《國際財務報告準則》 實務公告第2號(修訂本)	會計政策的披露	2023年1月1日
《國際會計準則》第8號(修訂本)	會計估計的定義	2023年1月1日
《國際會計準則》第12號(修訂本)	產生自單一交易的資產及負債相關的遞延稅項	2023年1月1日
《國際會計準則》第12號(修訂本)	國際稅務改革 — 支柱二示範規則	2023年1月1日

本集團於2023年1月1日採納該等修訂，且並無對本集團的財務狀況或表現產生重大影響。

本集團未採納的新訂及經修訂準則以及詮釋

		於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
《國際財務報告準則》第16號 (修訂本)	售後租回租賃	2024年1月1日
《國際會計準則》第1號(修訂本)	附帶契約的非流動負債	2024年1月1日
《國際會計準則》第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動	2024年1月1日
《國際會計準則》第7號及 《國際財務報告準則》第7號 (修訂本)	供應商融資安排	2024年1月1日
《國際財務報告準則》第10號及 《國際會計準則》第28號 (修訂本)	投資者與其聯營公司或合資企業之間的 資產出售或注資	待定。

本集團預期採用該等準則不會對本集團的財務狀況或表現產生重大影響。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

4 關鍵會計估計及判斷

編製簡明合併中期財務資料需要管理層作出影響會計政策的應用以及資產及負債、收入及開支的報告金額的判斷、估計及假設。實際結果可能有別於該等估計。

編製簡明合併中期財務資料時，管理層在應用會計政策時作出的重大判斷的性質以及估計不確定性的主要來源與本公司截至2022年12月31日及截至2022年12月31日止年度的經審計合併財務報表中所述者一致。

5 金融工具及風險

本集團的活動使其面臨各種市場風險(包括外匯風險及利率風險)、信貸風險及流動性風險。本集團的整體風險管理計劃專注於金融市場的不可預測性，並力求盡量減少對本集團財務表現的潛在不利影響。風險管理理由本集團高級管理層執行。

簡明合併中期財務資料並不包括年度財務報表中要求的所有財務風險管理及披露資料，並應與截至2022年12月31日止年度的合併財務報表一併閱讀。

截至2023年6月30日止六個月，任何重大風險管理政策均無發生變動。

5.1 預期信貸虧損的計量

自2022年12月31日以來，風險管理政策並無發生變動。

本集團通過建立宏觀經濟指標庫、編製數據、過濾模型因子、調整前瞻性要素建立宏觀經濟前瞻性調整模型，並且該指標包括國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、廣義貨幣供應量(M1)及其他宏觀經濟變量。通過回歸分析，歷史上該等經濟指標與違約概率之間的關係已釐定，然後違約概率通過預測經濟指標釐定。截至2023年6月30日止六個月該應用的預測方法及重要假設並無重大變動。

本集團定期評估及預測該等宏觀經濟指標，以為未來提供最佳估計，並定期評估結果。本集團結合統計分析結果釐定不同情況的權重，並考慮各情況可能發生的結果範圍以釐定最終的宏觀經濟假設及計量相關預期信貸虧損的權重。與其他經濟預測類似，經濟指標的估計具有較高的固有不確定性，實際結果可能與估計存在顯著差異。本集團認為上述估計是可能發生結果的最佳估計。上述加權信貸虧損的計算方法是將各情況下的預期信貸虧損乘以相對權重。

5 金融工具及風險(續)

5.1 預期信貸虧損的計量(續)

該等經濟指標對違約概率的影響因企業而異。本集團全面考慮內部及外部數據、未來預測及統計分析，以釐定該等經濟指標與違約概率之間的關係。本集團至少每年於資產負債表日對該等經濟指標進行評估及預測，並定期基於宏觀經濟的變動對結果進行評估。

敏感度分析

本集團在基本場景下的權重最高。客戶貸款及融資擔保合同假設，倘上漲場景的權重增加10%，基本場景的權重減少10%，則本集團截至2022年12月31日及2023年6月30日的預期信貸虧損減值撥備將分別減少人民幣62百萬元及人民幣50百萬元；倘下跌場景的權重增加10%，基本場景的權重減少10%，則本集團截至2022年12月31日及2023年6月30日的預期信貸虧損減值撥備將分別增加人民幣123百萬元及人民幣94百萬元。

假設由於信貸風險顯著改善，第二階段的金融資產重新分類為第一階段，客戶貸款預期信貸虧損減值撥備及與預期信貸虧損有關的融資擔保負債變動載於下表。

	截至	
	2022年 12月31日 人民幣千元	2023年 6月30日 人民幣千元
假設金融工具從第二階段重新分類為第一階段， 預期信貸虧損及融資擔保負債總額	10,479,472	10,036,940
於合併資產負債表中確認的預期信貸虧損 及與預期信貸虧損相關的融資擔保負債總額	12,826,347	11,860,063
差額 — 金額	(2,346,875)	(1,823,123)
差額 — 比率	-18%	-15%

5.2 公允價值估計

本集團採用估值技術確定及披露金融工具公允價值的政策與截至2022年12月31日止年度的合併財務報表所述者一致。自2022年12月31日以來，公允價值估值技術並無發生重大變動。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

5 金融工具及風險(續)

5.2 公允價值估計(續)

下表載列按公允價值層級計以公允價值入賬的金融工具：

截至2022年12月31日	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
非上市證券				
資管計劃	—	4,667,559	342,154	5,009,713
信託計劃	—	3,268,709	621,840	3,890,549
私募基金及其他股權投資	—	1,603,219	440,832	2,044,051
公募基金	7,125,498	—	—	7,125,498
公司債券	—	—	46,435	46,435
銀行理財產品	—	7,563,450	—	7,563,450
結構性存款	—	2,406,785	—	2,406,785
其他債務投資	—	—	1,002,966	1,002,966
衍生工具				
利率掉期	—	222,086	—	222,086
外幣掉期	—	225,357	—	225,357
合計	7,125,498	19,957,165	2,454,227	29,536,890

截至2023年6月30日	第1層級 人民幣千元	第2層級 人民幣千元	第3層級 人民幣千元	合計 人民幣千元
非上市證券				
資管計劃	—	3,405,878	761,024	4,166,902
信託計劃	—	1,387,659	3,778,428	5,166,087
私募基金及其他股權投資	—	—	1,086,858	1,086,858
公募基金	6,000,842	—	—	6,000,842
公司債券	—	—	44,763	44,763
銀行理財產品	—	4,726,067	—	4,726,067
結構性存款	—	801,910	—	801,910
其他債務投資	—	—	1,181,184	1,181,184
衍生工具				
外幣掉期	—	(109,603)	—	(109,603)
合計	6,000,842	10,211,911	6,852,257	23,065,010

5 金融工具及風險(續)

5.2 公允價值估計(續)

下表呈列截至2023年6月30日止六個月第3層級工具的變動情況：

	截至2023年 6月30日 止六個月 人民幣千元
截至2023年1月1日	2,454,227
添置	2,188,510
出售	(328,569)
轉入第3層級	2,725,942
於損益中確認的收益或虧損	(187,853)
截至2023年6月30日	6,852,257

採用重大不可觀察輸入數據的公允價值計量：

公允價值計量的層級由對整體計算屬重大的最低輸入數據水平釐定。因此，在估計公允價值時，應從整體角度考慮輸入數據的重要性。

下表概述截至2022年12月31日及2023年6月30日以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的第3層級公允價值計量所採用重大不可觀察輸入數據的主要定量及定性資料。

	輸入數據範圍	
	截至	
	2022年 12月31日	2023年 6月30日
不可觀察輸入數據		
— 貼現率	5.4%–9.5%	5.4%–9.5%
— 資產淨值(a)	不適用	不適用

(a) 本集團已釐定報告資產淨值為報告期末的公允價值。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

5 金融工具及風險(續)

5.2 公允價值估計(續)

下表說明了倘所有其他變量保持不變，風險調整貼現率增加／減少100個基點對截至2022年及2023年6月30日止六個月稅前利潤的影響。

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
貼現率		
上升100個基點	(45,062)	(59,900)
下降100個基點	50,016	67,830

6 技術平台收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
技術平台收入		
零售信貸賦能服務費	16,251,349	8,978,365
其他技術平台收入	420,303	107,705
	16,671,652	9,086,070
零售信貸賦能服務費		
貸款賦能服務費	2,426,950	501,050
貸後服務費	13,185,142	8,126,237
平台服務轉介收入	639,257	351,078
	16,251,349	8,978,365

6 技術平台收入(續)

(a) 下表載列長期合同的剩餘履約責任：

	截至2023年 6月30日 人民幣千元
分配至各期末部分或全部未履行長期合同的交易價格總額	
預計於一年內確認	7,682,777
預計於一至兩年內確認	3,220,755
預計超過兩年確認	1,250,131
	12,153,663

7 淨利息收入

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
併表信託計劃發放的貸款		
利息收入	13,701,241	8,648,257
利息支出	(5,144,946)	(3,949,616)
併表信託計劃發放的貸款淨利息收入	8,556,295	4,698,641
消費金融公司及小額貸款公司發放的貸款		
利息收入	1,783,920	2,339,483
利息支出	(346,409)	(322,577)
消費金融公司及小額貸款公司發放的貸款淨利息收入	1,437,511	2,016,906
淨利息收入總額	9,993,806	6,715,547

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

8 按性質劃分的開支

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
僱員福利開支(附註8.1)	7,671,791	6,189,598
放款及服務開支	1,812,179	1,631,897
外包服務費用	735,416	587,837
信託管理費	743,383	494,618
支付手續費	586,685	444,490
推廣及廣告開支	813,768	353,758
使用權資產折舊	299,779	231,363
稅金及附加	315,125	180,332
業務招待費	160,162	77,464
其他	431,194	447,821
銷售及營銷開支、一般及行政開支、 運營及服務開支、技術及分析開支總額	13,569,482	10,639,178

8.1 僱員福利開支

(a) 僱員福利開支載列如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
工資、薪金和花紅	5,421,544	4,400,145
其他社會保障成本、住房福利及其他僱員福利	1,447,873	1,182,843
退休金成本 — 界定供款計劃	784,411	642,107
股份支付	17,963	(35,497)
	7,671,791	6,189,598

9 信貸減值虧損

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
客戶貸款	2,643,233	3,025,358
融資擔保合同	2,830,180	2,723,890
應收賬款及其他應收款項以及合同資產	649,573	348,532
按攤銷成本計量的金融資產	215,053	29,542
其他	(1,610)	2,184
	6,336,429	6,129,506

10 所得稅開支

下表載列截至2022年及2023年6月30日止六個月本集團的所得稅開支：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
當期所得稅	2,560,902	754,099
遞延所得稅	718,241	(62,129)
	3,279,143	691,970

(a) 開曼群島及英屬維爾京群島所得稅

本公司根據開曼群島法例註冊成立為開曼群島《公司法》項下的獲豁免有限公司，毋須繳納開曼群島所得稅。根據英屬維爾京群島《商業公司法》成立的本集團實體獲豁免繳納英屬維爾京群島所得稅。

(b) 香港所得稅

根據現行的香港稅務條例，本公司在香港註冊成立的子公司須就其在香港的業務產生的應課稅收入繳納16.5%的所得稅。此外，在香港註冊成立的子公司向本公司支付的股息毋須繳納任何香港預扣稅。自2018年課稅年度開始，本公司在香港註冊成立的子公司將按減半的現行稅率(即8.25%)就所得利潤的前2百萬港元繳納稅款，而超出該部分的利潤將繼續按現行16.5%的稅率繳納稅款。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

10 所得稅開支(續)

(c) 印尼所得稅

印尼所得稅稅率為22%。由於截至2022年及2023年6月30日止六個月並無須繳納印尼利得稅的估計應課稅利潤，故並無就印尼利得稅計提撥備。

(d) 中國企業所得稅(「企業所得稅」)

本集團就其在中國的業務作出的所得稅撥備，通常是根據相關現行法律、詮釋及慣例，就截至2022年及2023年6月30日止六個月的應課稅利潤按25%的稅率計算。

於2018年11月27日，本集團子公司未鯤科技申請並獲得高新技術企業(「高新技術企業」)資格，可連續三年享受15%的優惠企業所得稅稅率。未鯤科技於2021年12月重新申請高新技術企業資格並獲批准。因此，未鯤的高新技術企業資格將於2024年10月到期。

根據有關稅務機關頒佈的若干優惠法規及政策，本集團的若干子公司及分支機構符合資格享受15%的優惠稅率。

(e) 中國預扣稅

根據新企業所得稅法，於向境外註冊成立的直接控股公司分派利潤時，中國公司自2008年1月1日起向境外投資者分派所賺取的利潤須按5%或10%的稅率繳納預扣稅，視乎境外投資者註冊成立的國家而定。

本集團並無任何計劃要求其中國子公司分派其現有留存收益，並擬保留該等收益以於中國經營及擴展業務。因此，於各呈列報告期末，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債。

(f) 由於業務戰略變更，與本集團若干子公司有關的遞延稅項資產尚未確認，因為該等子公司不太可能有未來應課稅利潤，以用於來自可抵扣暫時差異的稅收優惠。

11 每股盈利

- (a) 每股基本盈利乃按期內本集團擁有人應佔利潤除以已發行普通股的加權平均數(不包括本集團購買的普通股)計算得出。

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
本公司擁有人應佔利潤	8,187,904	1,637,325
已發行普通股的加權平均數(以千計)	1,144,182	1,146,076
每股基本盈利(人民幣元)	7.16	1.43
每股美國存託股份基本盈利(人民幣元)	3.58	0.72

- (b) 每股攤薄盈利乃假設悉數轉換具潛在攤薄影響的普通股後，調整流通在外普通股的加權平均數計算得出。截至2022年及2023年6月30日止六個月，本集團有四類具潛在攤薄影響的普通股：可轉換本票、選擇性可轉換本票、購股權及績效股份單位。

截至2022年6月30日止六個月，在計算每股攤薄盈利時，四類具潛在攤薄影響的普通股(可轉換本票、選擇性可轉換本票、購股權及績效股份單位)均悉數包括在內。

截至2023年6月30日止六個月，在計算每股攤薄盈利時，兩類具潛在攤薄影響的普通股(購股權及績效股份單位)均悉數包括在內。在計算每股攤薄盈利時，選擇性可轉換本票及可轉換本票轉換後可發行的潛在普通股不包括在內，因為其影響將具反攤薄性質。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

11 每股盈利(續)

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
盈利		
本公司擁有人應佔利潤	8,187,904	1,637,325
可轉換工具的利息支出(不含稅)	739,452	—
用以計算每股攤薄盈利的淨利潤	8,927,356	1,637,325
普通股加權平均數		
已發行普通股的加權平均數(以千計)	1,144,182	1,146,076
就下列各項作出調整：		
假設可轉換工具轉換(以千計)	180,765	—
假設購股權獲行使及績效股份單位獲歸屬(以千計)	2,472	1,205
每股攤薄盈利的普通股加權平均數(以千計)	1,327,419	1,147,281
每股攤薄盈利(人民幣元)	6.73	1.43
每股美國存託股份攤薄盈利(人民幣元)	3.37	0.72

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

12 銀行存款及限制性現金

銀行存款	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
活期存款		
人民幣	24,509,888	21,995,281
美元	1,985,271	1,895,591
印尼盾	15,450	12,275
港元	13,586	9,148
	26,524,195	23,912,295
定期存款		
人民幣	17,248,631	22,174,209
美元	—	725,865
印尼盾	111,416	119,871
	17,360,047	23,019,945
減：減值虧損撥備	(2,115)	(4,262)
	43,882,127	46,927,978

限制性現金	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
來自合併結構性實體的現金(a)	22,990,022	14,073,683
代表平台投資者持有的存款(b)	702,018	1,317,365
借款保證金	1,478,504	—
其他(c)	1,338,087	1,134,070
	26,508,631	16,525,118

(a) 來自合併結構性實體的現金為本集團的合併結構性實體就即將進行的零售信貸業務投資從投資者處收到的資金或因結算時間正在辦理提款而持有的資金。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

12 銀行存款及限制性現金(續)

(b) 代表平台投資者持有的存款指自平台投資者收取的資金，有關資金因結算時間而正在辦理提款。

(c) 其他主要包括與銀行的風險共擔業務所產生的現金(請參閱附註18(a))。

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
非上市證券		
公募基金	7,125,498	6,000,842
信託計劃(a)	3,890,549	5,166,087
銀行理財產品	7,563,450	4,726,067
資管計劃(a)	5,009,713	4,166,902
其他債務投資	1,002,966	1,181,184
私募基金及其他股權投資(a)	2,044,051	1,086,858
結構性存款	2,406,785	801,910
公司債券(a)	46,435	44,763
	29,089,447	23,174,613

(a) 截至2022年12月31日及2023年6月30日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產本金合共人民幣3,742百萬元及人民幣4,558百萬元已逾期。根據資產負債表日估計未來現金流進行折現，截至2023年6月30日止六個月，該等逾期金融資產的公允價值虧損人民幣284百萬元已確認。

14 以攤銷成本計量的金融資產

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
非上市證券		
債券投資	6,471,987	5,366,479
應收利息	122,799	161,168
	6,594,786	5,527,647
減：減值虧損撥備	(1,878,338)	(1,898,700)
	4,716,448	3,628,947
預期信貸虧損率	28.48%	34.35%

(a) 截至2022年12月31日及2023年6月30日，以攤銷成本計量的金融資產本金合共人民幣2,000百萬元已逾期。根據資產負債表日估計未來可收回金額進行折現，截至2023年6月30日止六個月，人民幣31百萬元的減值虧損已確認。

(b) 下表載列截至2023年6月30日止六個月以攤銷成本計量的金融資產賬面總額的變動：

	截至2023年6月30日止六個月				
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 源生信用損失 金融資產 (「POCI」)	人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段		合計
截至2023年1月1日	4,159,153	—	2,088,223	347,410	6,594,786
源生或購入的新金融資產	103,537	—	—	24,952	128,489
核銷	—	—	—	(14,594)	(14,594)
當期終止確認的金融資產及 其他調整(包括償還金融資產)	(1,069,443)	—	13,503	(125,094)	(1,181,034)
截至2023年6月30日	3,193,247	—	2,101,726	232,674	5,527,647

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

14 以攤銷成本計量的金融資產(續)

(c) 下表載列截至2023年6月30日止六個月預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2023年6月30日止六個月				
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	源生信用損失 金融資產 (「POCI」)	合計
截至2023年1月1日	40,518	—	1,806,692	31,128	1,878,338
源生或購入的新金融資產	455	—	—	—	455
核銷	—	—	—	(14,594)	(14,594)
當期終止確認的金融資產及 其他調整(包括償還金融資產)	(16,922)	—	—	(3,727)	(20,649)
預期信貸虧損模型的參數變動	6,404	—	31,490	17,256	55,150
截至2023年6月30日	30,455	—	1,838,182	30,063	1,898,700

15 應收賬款及其他應收款項以及合同資產

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
合同獲取成本	6,236,822	4,181,768
核心零售信貸赋能服務應收款項	3,736,176	2,672,741
信託法定存款(a)	1,058,355	904,832
外部支付服務提供商應收款項(b)	1,826,203	627,923
轉介安排應收款項	586,461	555,502
其他存款	505,764	494,833
擔保安排應收款項	430,908	343,559
其他技術平台服務應收款項	508,202	288,062
股份購回計劃應收款項	859,772	—
其他	648,973	666,514
減：減值虧損撥備(c)	(639,501)	(489,993)
	15,758,135	10,245,741

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

15 應收賬款及其他應收款項以及合同資產(續)

下表載列截至2022年12月31日及截至2023年6月30日止六個月與核心零售信貸赋能服務、其他技術平台服務、轉介及擔保安排相關的活動所得應收款項的賬齡分析。賬齡從確認其相應收入日期起計算。

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
1年以內	5,107,630	3,617,712
1至2年	117,620	219,277
2至3年	30,548	20,182
3年以上	5,949	2,693
	5,261,747	3,859,864

- (a) 結餘指按信託條例規定存入中國信託業保障基金有限責任公司的現金。
- (b) 本集團於外部線上支付服務提供商開立賬戶，以轉移平台投資者的存款、向借款人收取本金及利息以及向借款人發放貸款所得款項。本集團將相關金額記錄為來自外部支付服務提供商的應收款項。
- (c) 下表載列減值損失撥備變動情況：

	截至2023年 6月30日止六個月 人民幣千元
截至2023年1月1日	639,501
於中期簡明合併綜合收益表確認的減值損失	348,532
期內核銷金額	(535,496)
收回先前核銷的應收款項	37,456
截至2023年6月30日	489,993

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

15 應收賬款及其他應收款項以及合同資產(續)

- (d) 截至2022年12月31日的核心零售信貸賦能服務、其他技術平台服務以及轉介及擔保安排應收款項的虧損撥備釐定如下：

	截至2022年12月31日			
	即期	逾期		合計
		1至90天	91至180天	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預期虧損率	3.11%	92.34%	93.11%	12.15%
核心零售信貸賦能服務應收款項	3,315,385	176,470	244,321	3,736,176
其他技術平台服務應收款項	508,202	—	—	508,202
轉介安排應收款項	586,461	—	—	586,461
擔保安排應收款項	321,228	52,191	57,489	430,908
虧損撥備	(147,337)	(211,145)	(281,019)	(639,501)

- (e) 截至2023年6月30日的核心零售信貸賦能服務、其他技術平台服務以及轉介及擔保安排應收款項的虧損撥備釐定如下：

	截至2023年6月30日			
	即期	逾期		合計
		1至90天	91至180天	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
預期虧損率	3.78%	93.22%	95.00%	12.69%
核心零售信貸賦能服務應收款項	2,419,958	87,848	164,935	2,672,741
其他技術平台服務應收款項	288,062	—	—	288,062
轉介安排應收款項	555,502	—	—	555,502
擔保安排應收款項	216,221	54,420	72,918	343,559
虧損撥備	(131,412)	(132,621)	(225,960)	(489,993)

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

16 客戶貸款

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
併表信託計劃發放的貸款	186,396,992	135,686,487
小額貸款公司及消費金融公司發放的貸款	30,109,705	33,269,182
應收利息	2,002,926	1,421,044
減：減值損失撥備		
第一階段	(4,481,912)	(4,128,927)
第二階段	(1,197,126)	(1,050,525)
第三階段	(1,383,940)	(1,960,514)
	(7,062,978)	(7,139,966)
	211,446,645	163,236,747
預期信貸虧損率	3.23%	4.19%

(a) 截至2022年12月31日及2023年6月30日，增信合作夥伴提供的增信貸款金額分別為人民幣142,966百萬元及人民幣101,737百萬元。其中，大部分結餘由中國平安保險(集團)股份有限公司的子公司中國平安財產保險股份有限公司(「平安財險」)提供的信用保險涵蓋。增信合作夥伴獨立為借款人承保，並直接與借款人簽訂增信協議。該等增信受益人為向借款人提供資金的機構資金合作夥伴。

(b) 截至2023年6月30日止六個月，向客戶提供的寬免金額並不重大。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

16 客戶貸款(續)

(c) 下表載列截至2023年6月30日止六個月客戶貸款賬面總額的變動：

	截至2023年6月30日止六個月			
	人民幣千元 第一階段	人民幣千元 第二階段	人民幣千元 第三階段	人民幣千元 合計
截至2023年1月1日	213,091,088	3,960,712	1,457,823	218,509,623
新增貸款	62,669,645	—	—	62,669,645
轉移	(12,873,897)	9,201,458	3,672,439	—
— 自第一階段至第二階段	(13,211,553)	13,211,553	—	—
— 自第二階段至第一階段	337,656	(337,656)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(3,676,230)	3,676,230	—
— 自第三階段至第二階段	—	3,791	(3,791)	—
當期終止確認的貸款及其他調整(包括償還貸款)	(97,478,233)	(10,260,082)	(26,481)	(107,764,796)
核銷	—	—	(3,037,759)	(3,037,759)
截至2023年6月30日	165,408,603	2,902,088	2,066,022	170,376,713

16 客戶貸款(續)

(d) 下表載列截至2023年6月30日止六個月預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2023年6月30日止六個月			
	人民幣千元 第一階段	人民幣千元 第二階段	人民幣千元 第三階段	人民幣千元 合計
截至2023年1月1日	4,481,912	1,197,126	1,383,940	7,062,978
新增貸款	722,370	—	—	722,370
轉移	(2,709,640)	398,434	3,514,304	1,203,098
— 自第一階段至第二階段	(2,722,611)	2,722,611	—	—
— 自第二階段至第一階段	70,811	(70,811)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(3,242,818)	3,242,818	—
— 自第三階段至第二階段	—	3,541	(3,541)	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(57,840)	985,911	275,027	1,203,098
當期終止確認的貸款及其他調整(包括償還貸款)	(2,212,896)	(557,811)	(25,153)	(2,795,860)
預期信貸虧損模型的參數變動	3,847,181	12,776	35,793	3,895,750
核銷	—	—	(3,037,759)	(3,037,759)
收回先前核銷的貸款	—	—	89,389	89,389
截至2023年6月30日	4,128,927	1,050,525	1,960,514	7,139,966

於2023年上半年核銷的客戶貸款金額為人民幣3,038百萬元，相關催收工作還在進行中。催收工作還包括過往年度核銷的部分。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

17 借款

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
有抵押		
— 銀行借款	1,343,970	—
無抵押		
— 銀行借款(a)	35,251,477	31,617,175
	36,595,447	31,617,175
應付利息	320,066	196,642
借款總額	36,915,513	31,813,817

(a) 截至2022年12月31日，本集團擁有2020年2月13日所訂立可用貸款融資金額為1,500百萬美元的三年期銀團貸款融資協議項下的無抵押借款1,290百萬美元(相當於約人民幣8,984百萬元)。利率按每月倫敦銀行同業拆借利率另加1.25%釐定，且按月償還。該三年期銀團貸款融資協議於2023年5月18日到期。

(b) 下表列示截至2022年12月31日及2023年6月30日借款的利率範圍：

	截至	
	2022年12月31日	2023年6月30日
銀行借款 — 固定利率	2.70%–4.30%	3.00%–4.50%
銀行借款 — 浮動利率	1.72%–5.59%	5.57%–6.89%

18 應付賬款及其他應付款項以及合同負債

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
來自零售信貸賦能服務的合同負債	3,067,715	2,954,836
應付僱員福利	2,715,543	2,389,677
應付合作銀行款項(a)	471,339	570,977
應納稅款	846,402	461,405
應付被投資方款項	430,616	430,616
其他應付按金	221,671	264,096
應付外部供應商款項(b)	193,283	107,271
應付信託管理費(b)	57,976	22,854
C類普通股重組的現金補償	21,205	21,581
可轉換本票未付贖回對價	3,745,929	—
其他	426,975	334,757
	12,198,654	7,558,070

(a) 應付合作銀行款項與銀行的風險共擔業務所產生的受限制現金掛鉤。在該業務下，本集團為銀行發放的貸款提供貸款賦能服務，並收取根據本集團撮合的相關貸款的表現所釐定的可變費用。本集團每月根據受限制現金賬戶發放貸款的固定百分比自合作銀行收取固定的服務費用。服務費將根據該業務發放貸款到期後的實際表現進行調整。

(b) 截至2022年12月31日及2023年6月30日，應付外部供應商款項及應付信託管理費的賬齡全部在一年以內。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

19 融資擔保負債

(a) 下表載列截至2023年6月30日止六個月融資擔保合同賬面總額的變動：

	截至2023年6月30日止六個月			
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
截至2023年1月1日	67,011,692	1,491,246	—	68,502,938
源自新擔保合同款項	13,671,650	—	—	13,671,650
轉移	(3,294,453)	3,294,453	—	—
— 自第一階段至第二階段	(3,523,082)	3,523,082	—	—
— 自第二階段至第一階段	228,629	(228,629)	—	—
當期終止確認的擔保負債及其他調整 (包括償還貸款及擔保付款)	(24,341,511)	(3,731,848)	—	(28,073,359)
截至2023年6月30日	53,047,378	1,053,851	—	54,101,229

(b) 下表載列截至2023年6月30日止六個月融資擔保合同的預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2023年6月30日止六個月			
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
截至2023年1月1日	4,375,720	1,387,649	—	5,763,369
源自新擔保合同款項	241,312	—	—	241,312
轉移	(2,890,243)	3,102,079	—	211,836
— 自第一階段至第二階段	(2,950,532)	2,950,532	—	—
— 自第二階段至第一階段	215,211	(215,211)	—	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(154,922)	366,758	—	211,836
當期終止確認的擔保負債及其他調整 (包括償還貸款及擔保付款)	(1,551,539)	(3,516,465)	—	(5,068,004)
預期信貸虧損模型的參數變動	3,547,933	23,651	—	3,571,584
截至2023年6月30日	3,723,183	996,914	—	4,720,097

20 股息

2023年3月13日，本公司董事會批准並宣佈以本公司流通在外股份為基礎向截至2023年4月7日紐約證券交易所收市時記錄在冊的股東派發每股普通股0.10美元的現金股息，共計1,146,108,643股。該中期股息已於2023年4月派付。

21 關聯方及關聯方交易

於截至2022年及2023年6月30日止六個月，本集團與其關聯方開展以下重大交易。

(a) 關聯方名稱及與關聯方的關係

下表載列於截至2022年及2023年6月30日止六個月與本集團有重大交易的主要關聯方：

關聯方名稱	與本公司的關係
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司 (「平安集團」)	對本集團及其子公司有重大影響

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

21 關聯方及關聯方交易(續)

21.1 與關聯方的重大交易

期內及截至期末的重大關聯方交易及結餘如下：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
技術平台收入		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	912,663	406,851
其他收入		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	1,103,131	509,778
投資收入		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	249,083	121,429
融資成本 — 利息收入		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	84,594	158,002
融資成本 — 利息支出		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	6,302	13,138
銷售及營銷開支、一般及行政開支、運營及服務開支以及 技術及分析開支		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	1,483,263	1,019,675
其他收益/(虧損)淨額		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	34,874	75,391

21 關聯方及關聯方交易(續)

21.1 與關聯方的重大交易(續)

技術平台收入

平安集團乃本集團技術平台的產品提供商。平安集團提供的投資產品主要包括保險產品、銀行產品、信託計劃及其他。本集團通過理財平台撮合平安集團投資產品交易，因此向平安集團收取相應服務費。本集團通常按撮合的平安集團投資產品及貸款規模的一定比例收取服務費。該費用在成功撮合後被確認。本集團亦向平安集團提供業務系統運作的技術支持，一般按成本加成法按月確認。

其他收入

其他收入主要包括本集團向平安集團提供賬戶管理服務的收入。於2022年上半年，本集團一般根據本集團為平安集團管理的賬戶數目及相關貸款的履約情況按月收取服務費。而於2023年上半年，本集團主要根據本集團管理的相關貸款的履約情況按月收取服務費。

淨利息收入 — 利息支出

利息支出主要包括向平安集團借款所支付的利息。該等借款用於為本公司零售信貸賦能業務的表內貸款提供資金。利息支出乃基於實際利率及該等借款的賬面值計算。

投資收入

投資收入主要包括本集團就由平安集團發行或管理的投資產品所收取的投資回報。

融資成本

平安集團為本集團提供存款服務及融資服務。

融資成本包括支付予平安集團用於零售信貸賦能業務以外業務的借款利息、支付予平安集團用於認購本集團管理的併表理財產品的利息以及本集團存於平安集團的現金從平安集團產生的利息收入。融資成本乃基於未結算結餘的實際利率計算。

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

21 關聯方及關聯方交易(續)

21.1 與關聯方的重大交易(續)

銷售及營銷開支、一般及行政開支、運營及服務開支以及技術及分析開支

平安集團向本集團提供廣泛的服務，包括但不限於：(1)會計處理及數據通訊服務；(2)交易結算及託管服務；(3)辦公室租賃服務；(4)技術支持；及(5)人力資源支持。作為回報，本集團向平安集團支付服務費。具體服務範圍、服務費計算、付款方式等服務安排詳情乃由有關各方另行協商。

本集團向平安集團支付的服務費乃根據本集團的內部政策及程序通過招標程序釐定，且倘根據本集團的內部政策毋須招標和投標程序，則通過雙方按該等服務的歷史收費及可資比市場費率進行共同磋商釐定。

其他收益／(虧損)淨額

其他收益／(虧損)淨額主要包括因平安集團提供的外匯掉期而產生的外匯虧損。

租賃

部分使用權資產及租賃負債乃從平安集團租賃用作工作場所。

應付可轉換本票

平安集團亦持有本公司發行的可轉換本票。

金融資產購買

本集團購買了平安集團管理及／或發行的若干資管計劃、信託計劃、公募基金、私募基金及其他股本投資、銀行理財產品及公司債券。

21 關聯方及關聯方交易(續)

21.2 與關聯方的結餘

	截至	
	2022年12月31日 人民幣千元	2023年6月30日 人民幣千元
貿易相關(i)		
現金		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	14,316,239	11,974,074
應收賬款及其他應收款項以及合同資產		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	1,310,245	1,273,074
應付賬款及其他應付款項以及合同負債及其他負債		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	560,888	431,352
非貿易相關(ii)		
應收賬款及其他應收款項以及合同資產及其他資產		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	1,641,361	466,383
應付平台投資者款項、應付賬款及其他應付款項以及合同負債及其他負債		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	3,839,817	3,888
按攤銷成本計量的金融資產		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	2,504,622	1,502,518
借款		
中國平安保險(集團)股份有限公司及其子公司	820,716	—

未經審計簡明合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月

21 關聯方及關聯方交易(續)

21.2 與關聯方的結餘(續)

- (i) 與關聯方的結餘為無擔保、不計息及可即期償還。

於2023年，本公司向安科技術有限公司及平安保險海外(控股)有限公司派付現金股息，分別為28,500,000美元及18,990,500美元。

- (ii) 這些與關聯方的非貿易結餘主要用於庫務管理，可即期或於一年內收回或償還。

21.3 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理層包括董事(執行及非執行)及高級管理人員。下表載列因僱員服務已付或應付關鍵管理層的薪酬：

	截至6月30日止六個月	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
工資、薪金及花紅	17,780	23,967
其他社會保障成本、住房福利及其他僱員福利	1,529	4,380
退休金成本－界定供款計劃	186	176
股份支付	3,125	(2,003)
	22,620	26,520

22 期後事項

於2023年8月21日，本公司董事會已批准就截至2023年6月30日止六個月期間本公司流通在外的股份向截至2023年10月12日交易結束時在冊股東派發現金股息每股普通股0.078美元。

附表一 — 截至2023年6月30日止三個月 未經審計簡明合併財務資料

未經審計簡明合併收益表 (所有金額以千元計，股份數據或另有註明除外)

	截至6月30日止三個月	
	2022年 人民幣元	2023年 人民幣元
技術平台收入	7,379,637	4,075,697
淨利息收入	5,010,245	3,366,917
擔保收入	1,936,139	1,148,646
其他收入	532,002	310,170
投資收入	428,234	370,043
應佔按權益法入賬的投資淨利潤／(虧損)	1,754	(1,151)
總收入	15,288,011	9,270,322
銷售及營銷開支	(3,495,839)	(2,540,067)
一般及行政開支	(761,940)	(493,345)
運營及服務開支	(1,581,171)	(1,576,137)
技術及分析開支	(483,385)	(344,131)
信用減值損失	(3,512,913)	(2,997,706)
資產減值損失	(351,956)	—
融資成本	(221,279)	(135,649)
其他收益／(虧損)淨額	(526,718)	130,444
總開支	(10,935,201)	(7,956,591)
除所得稅開支利潤	4,352,810	1,313,731
所得稅開支	(1,416,356)	(310,113)
期內淨利潤	2,936,454	1,003,618

附表一 — 截至2023年6月30日止三個月未經審計簡明合併財務資料(續)

未經審計簡明合併收益表(續)
(所有金額以千元計，股份數據或另有註明除外)

	截至6月30日止三個月	
	2022年 人民幣元	2023年 人民幣元
以下各方應佔淨利潤：		
本公司擁有人	2,908,962	965,349
非控股權益	27,492	38,269
期內淨利潤	2,936,454	1,003,618
每股盈利		
— 每股基本盈利	2.54	0.84
— 每股攤薄盈利	2.46	0.84
— 每股美國存託股份基本盈利	1.27	0.42
— 每股美國存託股份攤薄盈利	1.23	0.42

附表一 — 截至2023年6月30日止三個月未經審計簡明合併財務資料(續)

未經審計簡明合併現金流量表
(所有金額以千元計，股份數據或另有註明除外)

	截至6月30日止三個月	
	2022年 人民幣元	2023年 人民幣元
經營活動(所用)/所得現金淨額	(1,034,772)	1,994,730
投資活動所得/(所用)現金淨額	6,048,599	(339,249)
融資活動所用現金淨額	(6,577,441)	(8,844,090)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	24,535	393,412
現金及現金等價物減少淨額	(1,539,079)	(6,795,197)
期初現金及現金等價物	30,941,825	32,254,754
期末現金及現金等價物	29,402,746	25,459,557

釋義

「2014年股份激勵計劃」	指	本公司於2014年12月採納並於2023年4月12日最新修訂及重列的第一期股份激勵計劃
「2019年績效股份單位計劃」	指	本公司於2019年9月採納並於2023年4月12日最新修訂及重列的2019年績效股份單位計劃。
「美國存託股份」	指	美國存託股份，每兩股代表一股股份
「安科技術」	指	安科技術有限公司，一家於2014年6月9日在香港註冊成立的有限公司，且為控股股東之一
「聯繫人」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「董事會」	指	董事會
「英屬維爾京群島」	指	英屬維爾京群島
「中國」	指	中華人民共和國，僅就本中期報告而言，除文義另有所指外，對中國的提述不包括香港、中華人民共和國澳門特別行政區及台灣
「《公司條例》」	指	香港法例第622章《公司條例》(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「本公司」、「我們」或「我們的」	指	陸金所控股有限公司，一家於2014年12月2日在開曼群島註冊成立的有限公司，於2020年10月30日於紐交所上市(股份代碼：LU)，並於2023年4月14日於聯交所上市(股份代號：6623)
「關連人士」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「併表附屬實體」	指	可變利益實體及其子公司，其財務業績已根據本集團訂立的合同安排予以合併及入賬列為本公司的子公司
「控股股東」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「企業管治守則」	指	上市規則附錄14所載的企業管治守則(經不時修訂)

「存託機構」	指	花旗銀行，美國存託股份的存託銀行
「董事」	指	本公司董事
「本集團」、「我們」或「我們的」	指	本公司、其不時的子公司及併表附屬實體，以及按文義所指，於本公司成為其現有子公司的控股公司之前的期間，則指於相關時間被視為本公司子公司的這些子公司
「港元」	指	港元，香港的法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區
「《國際財務報告準則》」	指	國際會計準則理事會不時發佈的《國際財務報告準則》
「最後實際可行日期」	指	2023年8月14日，即本中期報告刊發前確定其中所載若干資料的最後實際可行日期
「上市日期」	指	2023年4月14日，即股份上市及股份首次獲准於聯交所進行買賣之日
「上市文件」	指	本公司於2023年4月11日就股份於聯交所上市而發出的上市文件
「《上市規則》」	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「紐交所」	指	紐約證券交易所
「選擇性可轉換本票」	指	於2020年9月30日向若干C類普通股持有人發行的選擇性可轉換本票，詳情載於上市文件「歷史及公司架構 — 本公司及主要子公司的主要股權變更 — 本公司的股權變更 — C輪重組可轉換票據」
「平安可轉換本票」	指	本公司於2015年10月8日向平安海外控股發行的於2023年10月到期本金總額為1,953.8百萬美元(年利率為0.7375%)的可轉換本票，其中本公司已贖回未償還本金的50%，根據2022年12月的最新修訂，餘下50%未償還本金的到期日已延長至2026年10月

釋義(續)

「平安金融科技」	指	深圳平安金融科技諮詢有限公司，一家於2008年4月16日根據中國法律註冊成立的公司，且為本公司控股股東之一
「平安保險」	指	中國平安保險(集團)股份有限公司，一家於1997年1月16日根據中國法律成立的股份有限公司，其股份於上海證券交易所(證券代碼：601318)及聯交所(股份代號：2318)雙重上市，為本公司控股股東之一
「平安海外控股」	指	中國平安保險海外(控股)有限公司，一家於1996年10月24日在香港註冊成立的有限公司，且為本公司控股股東之一
「報告期」	指	截至2023年6月30日止六個月
「人民幣」	指	中國法定貨幣人民幣
「小微企業主」	指	小微企業主，包括法人實體擁有人、作為獨資經營者開展業務的個人、中小企業管理人員以及具有業務經營證明的個體工商戶
「證交會」	指	美國證券交易委員會
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》(經不時修訂、補充或以其他方式修改)
「股份激勵計劃」	指	2014年股份激勵計劃及2019年績效股份單位計劃
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.00001美元的普通股
「股東」	指	本公司股份的持有人
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「子公司」	指	具有《上市規則》所賦予的涵義
「美國」	指	美利堅合眾國、其領土、屬地及受其司法管轄的所有地區
「美元」	指	美國法定貨幣美元
「%」	指	百分比



陆金所控股
LUFAX