

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。



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)

**截至2023年12月31日止年度
年度業績公告**

陆金所控股有限公司（「本公司」）董事（「董事」）會（「董事會」）欣然宣佈本公司及其子公司及其他併表實體（統稱「本集團」）截至2023年12月31日止年度（「報告期」）的未經審計合併年度業績，其根據《國際財務報告準則》編製，並連同截至2022年12月31日止年度的比較數據。

在本公告中，「我們」及「我們的」指本公司及（如文義另有所指）本集團。

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85家金融機構建立合作關係，作為我們的資金合作夥伴，其中許多已與我們合作超過三年。

截至2023年12月31日，我們的貸款餘額為人民幣3,154億元，較2022年12月31日減少45.3%。我們的新增貸款總規模由截至2022年12月31日止年度的人民幣4,954億元減至截至2023年12月31日止年度的人民幣2,080億元。

於2023年，我們繼續向100%擔保模式邁進，據此我們將為我們賦能的所有新貸款提供擔保，而毋須依賴增信合作夥伴。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。撇除消費金融，我們截至2023年12月31日止年度的新貸款銷售風險承擔增至49.8%，而截至2022年12月31日止年度則為21.3%。我們截至2023年12月31日的餘額風險承擔（包括消費金融）增至39.8%，而截至2022年12月31日則為23.5%。

我們的總收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣58,116百萬元減至截至2023年12月31日止年度的人民幣34,255百萬元。我們的除所得稅開支利潤由截至2022年12月31日止年度的人民幣13,013百萬元減至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,645百萬元。我們的淨利潤由截至2022年12月31日止年度的人民幣8,775百萬元減至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,034百萬元。截至2023年12月31日止年度，我們的淨利潤率為3%。

截至2023年12月31日，我們消費金融子公司的資本充足率為15.3%，我們融資擔保子公司的槓桿比率為1.8倍。截至同日，我們的消費金融貸款餘額為人民幣371億元。截至2023年12月31日止年度，我們的消費金融新增貸款總規模為人民幣712億元。截至2023年12月31日止年度，消費金融貸款的不良貸款率為1.5%，截至2022年12月31日止年度為1.5%。消費金融貸款的不良貸款率乃按還款逾期91個或以上日曆日且未撤銷的消費金融貸款和若干重組貸款的餘額除以消費金融貸款的餘額計算。

複雜的宏觀環境持續影響小微企業主，2023年小微企業主的高質量貸款需求也受到限制。面對該背景，我們重質不重量，成功實施五大主要去風險及多樣化措施。通過對客戶細分及產品供應進行戰略調整，我們成功培育了更有利於R1-R3等級客戶的新型業務組合，反映我們對去風險的決心。我們亦成功調整我們的區域、渠道及行業組合，以100%的擔保模式作為戰略支撐，為我們的長期可持續發展奠定基礎。此類轉型讓我們釋放並獲取更多經濟價值，同時亦增加了我們的風險。因此，我們將堅持審慎行事，在未來繼續注重以質量為先。

我們預計2024年全年新貸款銷售為人民幣1,900億元至人民幣2,200億元，年末貸款餘額為人民幣2,000億元至人民幣2,300億元。該等預測反映了我們目前對市場及經營狀況的初步看法，此看法可能會發生變化。

管理層討論及分析

總收入

	截至12月31日止年度			同比 (%)
	2022年 (人民幣元)	2023年 (人民幣元)	(美元)	
	(以百萬計，百分比除外)			
技術平台收入	29,218	15,326	2,159	(47.5%)
淨利息收入	18,981	12,348	1,739	(34.9%)
擔保收入	7,373	4,392	619	(40.4%)
其他收入	1,238	1,144	161	(7.6%)
投資收入	1,306	1,050	148	(19.5%)
應佔按權益法入賬的 投資淨利潤／(虧損)	(0)	(5)	(1)	2384.4%
總收入	58,116	34,255	4,825	(41.1%)

我們的總收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣58,116百萬元減少41.1%至截至2023年12月31日止年度的人民幣34,255百萬元，主要由於所賦能的貸款餘額由截至2022年12月31日的人民幣5,765億元減少45.3%至截至2023年12月31日的人民幣3,154億元。

技術平台收入。我們的技術平台收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣29,218百萬元減少47.5%至截至2023年12月31日止年度的人民幣15,326百萬元，主要由於(i)新貸款銷售額及餘額減少導致零售信貸服務費減少；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12月31日止年度的人民幣18,981百萬元減少34.9%至截至2023年12月31日止年度的人民幣12,348百萬元，主要由於貸款餘額減少，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12月31日止年度的人民幣7,373百萬元減少40.4%至截至2023年12月31日止年度的人民幣4,392百萬元，由於貸款餘額減少及平均費率降低。

其他收入。我們的其他收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣1,238百萬元減少7.6%至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,144百萬元，主要由於本公司向增信合作夥伴收費的費用結構發生變化。

投資收入。我們的投資收入由截至2022年12月31日止年度的人民幣1,306百萬元減少19.5%至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,050百萬元，由於投資資產的公允價值減少及投資回報減少。

總開支

	截至12月31日止年度			同比 (%)
	2022年 (人民幣元)	2023年 (人民幣元)	(美元)	
	(以百萬計，百分比除外)			
銷售及營銷開支	15,757	9,867	1,390	(37.4%)
一般及行政開支	2,830	2,305	325	(18.6%)
運營及服務開支	6,430	6,119	862	(4.8%)
技術及分析開支	1,872	1,387	195	(25.9%)
信用減值損失	16,550	12,697	1,788	(23.3%)
資產減值損失	427	31	4	(92.7%)
融資成本	1,239	414	58	(66.6%)
其他(收益)/虧損淨額	(3)	(210)	(30)	5980.8%
總開支	45,102	32,610	4,593	(27.7%)

我們的總開支由截至2022年12月31日止年度的人民幣45,102百萬元減少27.7%至截至2023年12月31日止年度的人民幣32,610百萬元，原因是營業開支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12月31日止年度的人民幣15,757百萬元減少37.4%至截至2023年12月31日止年度的人民幣9,867百萬元，此乃由於(i)新貸款銷售減少導致借款人獲取費減少；(ii)銷售及營銷人員的員工成本減少導致一般銷售及營銷開支減少；及(iii)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。

一般及行政開支。我們的一般及行政開支由截至2022年12月31日止年度的人民幣2,830百萬元減少18.6%至截至2023年12月31日止年度的人民幣2,305百萬元，此乃由於我們的開支控制措施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12月31日止年度的人民幣6,430百萬元減少4.8%至截至2023年12月31日止年度的人民幣6,119百萬元，主要由於我們的開支控制措施以及貸款餘額減少，部分被我們投資於貸後服務的資源增加所抵銷。

技術及分析開支。我們的技術及分析開支由截至2022年12月31日止年度的人民幣1,872百萬元減少25.9%至截至2023年12月31日止年度的人民幣1,387百萬元，此乃由於我們的效率提高及我們的開支控制措施。

信用減值損失。我們的信用減值損失由截至2022年12月31日止年度的人民幣16,550百萬元減少23.3%至截至2023年12月31日止年度的人民幣12,697百萬元，主要由於貸款餘額減少令貸款及應收賬款撥備減少，部分被實際虧損增加所抵銷。

資產減值損失。我們的資產減值損失由截至2022年12月31日止年度的人民幣427百萬元減少92.7%至截至2023年12月31日止年度的人民幣31百萬元，主要由於長期投資的減值損失導致截至2022年12月31日止年度的減值損失基數較高。

融資成本。我們的融資成本由截至2022年12月31日止年度的人民幣1,239百萬元減少66.6%至截至2023年12月31日止年度的人民幣414百萬元，此乃由於我們提前償還平安可轉換本票及償還C輪可轉換本票導致利息支出減少。

其他(收益)/虧損淨額。截至2023年12月31日止年度，我們的其他收益為人民幣210百萬元，而截至2022年12月31日止年度，其他收益為人民幣3百萬元，主要由於外匯收益增加，部分被政府補助及其他收益減少所抵銷。

所得稅開支

由於稅基下降，我們的所得稅開支由截至2022年12月31日止年度的人民幣42億元減少85.6%至截至2023年12月31日止年度的人民幣6億元。

淨利潤

受到上述因素所推動，我們的淨利潤由截至2022年12月31日止年度的人民幣88億元減少88.2%至截至2023年12月31日止年度的人民幣10億元。

資產負債表

截至2023年12月31日，我們的銀行存款為人民幣39,599百萬元，而截至2022年12月31日則為人民幣43,882百萬元。截至2023年12月31日，本公司的淨資產為人民幣937億元，而截至2022年12月31日則為人民幣948億元。

流動資金及資本資源

截至2023年12月31日止年度，(i)經營活動所得現金淨額為人民幣15,030百萬元，主要由於核心零售信貸賦能業務的催收服務費以及貸款規模的減少，部分被開支付款所抵銷；(ii)投資活動所用現金淨額為人民幣5,937百萬元，主要由於原期限3個月以上的定期存款增加；及(iii)融資活動所用現金淨額為人民幣20,555百萬元，主要由於就贖回可轉換本票及借款的付款所致。

截至2022年12月31日止年度，(i)經營活動所得現金淨額為人民幣4,455百萬元；(ii)投資活動所得現金淨額為人民幣8,448百萬元；及(iii)融資活動所用現金淨額為人民幣9,919百萬元。

截至2023年12月31日，我們的現金及現金等價物以人民幣或美元計值。

借款及其他債務

截至2023年12月31日，我們擁有無抵押銀行借款人民幣38,337百萬元及有抵押銀行借款人民幣486百萬元。截至同日，固定年利率介乎2.8%至4.5%的借款為人民幣33,644百萬元。

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12月31日，該兩筆債券均已悉數償還。

截至2023年12月31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6,919百萬元及零。

資產質押

除有抵押銀行借款人民幣486百萬元（以存款為擔保）外，截至2023年12月31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12月31日，我們的資本負債比率為47.5%（即債務總額除以權益總額的百分比，而債務總額按銀行借款及應付可轉換本票的總額計算）。

重大收購及處置事項

於2023年11月13日，我們與壹賬通金融科技有限公司（作為賣方）（「OCFT」）及平安壹賬通銀行（香港）有限公司（「虛擬銀行」）訂立購股協議，據此，OCFT有條件同意出售，而我們有條件同意透過出售及購買虛擬銀行的間接控股公司Jin Yi Tong Limited的全部已發行股本收購虛擬銀行，對價為現金933百萬港元。有關收購虛擬銀行的進一步詳情，請參閱本公司日期為2023年11月14日的公告。

除上述情況外，截至2023年12月31日止年度，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。

有關重大投資或資本資產的未來計劃

截至2023年12月31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

先前，我們通過利用我們的持牌融資擔保子公司以及與第三方增信提供商的合作，與資金合作夥伴分擔信貸風險。於2023年第四季度，我們成功完成業務向100%擔保業務模式的轉型，據此我們的持牌融資擔保子公司為每筆新貸款交易提供擔保，而毋須使用第三方增信。截至2023年12月31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54,903百萬元。

除上述情況外，截至2023年12月31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12月31日止年度，我們的資本開支為人民幣48百萬元。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。除收購虛擬銀行的對價933百萬港元外，截至2023年12月31日，我們並無其他重大資本承擔。

報告期後的近期發展

自報告期末至本公告日期，概無發生任何重大事件。

羅兵咸永道會計師事務所的工作範圍

本公告中所披露的未經審計財務資料為初步資料。本集團向股東提交的截至2023年12月31日止年度的年度報告中的財務報表及相關附註仍在審計過程中。

本初步公告所載本集團截至2023年12月31日止年度的未經審計合併財務狀況表、未經審計合併綜合收益表及相關附註所呈列的數字已獲本集團審計師羅兵咸永道會計師事務所同意為本集團年度合併財務報表草擬本所列載的數額。羅兵咸永道會計師事務所就此執行的工作不構成鑒證工作，因此，羅兵咸永道會計師事務所並無就本初步公告發出任何意見或鑒證結論。

在最終確定及發佈本集團經審計合併財務報表的過程中可能出現若干事件或問題，其可能導致需要對本集團合併財務報表中的金額作出修改。

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。

我們與我們主要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。於報告期間，我們訂立即期對遠期美元兌人民幣貨幣的掉期交易，以於上述掉期交易於2023年5月到期前管理我們以人民幣計值的向子公司提供的貸款產生的外幣風險。自此，我們訂立遠期人民幣外匯交易，以管理以人民幣計值的向子公司提供的貸款產生的外幣風險。

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12月31日，我們合共擁有36,215名員工，其薪酬乃根據個人表現及貢獻、專業能力及現行市場薪資水準等因素釐定。下表載列截至2023年12月31日按職能劃分的僱員數目：

職能	僱員數目
銷售及營銷	24,665
信用評估	1,260
貨後服務	6,340
一般及行政	3,163
技術及研究	567
其他	220
合計	<u>36,215</u>

截至2023年12月31日止年度，我們的僱員福利開支為人民幣12,529百萬元。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他激勵措施。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。我們的評估機制為基本薪酬、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。

未經審計合併綜合收益表

	附註	截至12月31日止年度	
		2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
技術平台收入	3	29,218,432	15,325,826
淨利息收入	4	18,981,376	12,348,357
擔保收入		7,372,509	4,392,376
其他收入	5	1,238,004	1,143,770
投資收入	6	1,305,625	1,050,453
應佔按權益法入賬的投資淨利潤／(虧損)		(218)	(5,416)
總收入		58,115,728	34,255,366
銷售及營銷開支	7	(15,756,916)	(9,867,488)
一般及行政開支	7	(2,830,119)	(2,304,835)
運營及服務開支	7	(6,429,862)	(6,118,635)
技術及分析開支	7	(1,872,454)	(1,387,055)
信用減值損失	8	(16,550,465)	(12,697,308)
資產減值損失		(427,108)	(31,246)
融資成本	9	(1,238,992)	(414,023)
其他收益／(虧損)淨額	10	3,459	210,336
總開支		(45,102,457)	(32,610,254)
除所得稅開支利潤		13,013,271	1,645,112
減：所得稅開支	11	(4,238,232)	(610,626)
年內淨利潤		8,775,039	1,034,486
以下各方應佔淨利潤：			
本公司擁有人		8,699,369	886,865
非控股權益		75,670	147,621
		8,775,039	1,034,486

		截至12月31日止年度	
	附註	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
其他綜合收益／(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		(289,599)	(54,409)
不會重新分類至損益的項目			
— 換算境外業務至列報貨幣的匯兌差額		<u>(1,291,250)</u>	<u>(410,572)</u>
年內綜合收益總額		<u>7,194,190</u>	<u>569,505</u>
以下各方應佔綜合收益總額：			
本公司擁有人		7,118,117	421,275
非控股權益		<u>76,073</u>	<u>148,230</u>
		<u>7,194,190</u>	<u>569,505</u>
每股盈利(以每股人民幣表示)			
— 每股基本盈利	12	<u>7.60</u>	<u>0.77</u>
— 每股攤薄盈利	12	<u>7.58</u>	<u>0.77</u>
— 每股美國存託股份基本盈利	12	<u>15.20</u>	<u>1.54</u>
— 每股美國存託股份攤薄盈利	12	<u>15.16</u>	<u>1.54</u>

未經審計合併財務狀況表

	附註	截至12月31日	
		2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
資產			
銀行存款		43,882,127	39,598,785
受限制現金		26,508,631	11,145,838
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產		29,089,447	28,892,604
按攤銷成本計量的金融資產		4,716,448	3,011,570
應收賬款及其他應收款項以及合同資產		15,758,135	7,293,671
客戶貸款	13	211,446,645	129,693,954
遞延稅項資產		4,990,352	5,572,042
物業及設備		322,499	180,310
按權益法入賬的投資		39,271	2,609
無形資產		885,056	874,919
使用權資產		754,010	400,900
商譽		8,911,445	8,911,445
其他資產		1,958,741	1,444,362
資產總值		349,262,807	237,023,009
負債			
應付平台投資者款項		1,569,367	985,761
借款		36,915,513	38,823,284
應付債券		2,143,348	—
即期所得稅負債		1,987,443	782,096
應付賬款及其他應付款項以及合同負債		12,198,654	6,977,118
應付合併結構性實體投資者款項		177,147,726	83,264,738
融資擔保負債	14	5,763,369	4,185,532
遞延稅項負債		694,090	524,064
租賃負債		748,807	386,694
應付可轉換本票		5,164,139	5,650,268
選擇性可轉換本票		8,142,908	—
其他負債		2,000,768	1,759,672
負債總額		254,476,132	143,339,227

	截至12月31日	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
附註		
權益		
股本	75	75
股份溢價	32,073,874	32,142,233
庫存股份	(5,642,769)	(5,642,768)
其他儲備	2,158,432	155,849
留存收益	64,600,234	65,487,099
	<u>93,189,846</u>	<u>92,142,488</u>
本公司擁有人應佔權益總額		
非控股權益	<u>1,596,829</u>	<u>1,541,294</u>
權益總額	<u>94,786,675</u>	<u>93,683,782</u>
負債及權益總額	<u>349,262,807</u>	<u>237,023,009</u>

未經審計合併權益變動表

	本公司擁有人應佔					合計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	權益總額 人民幣千元
	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	庫存股份 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	留存收益 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
年內淨利潤	—	—	—	—	8,699,369	8,699,369	75,670	8,775,039
其他綜合收益	—	—	—	(1,581,252)	—	(1,581,252)	403	(1,580,849)
年內綜合收益總額	—	—	—	(1,581,252)	8,699,369	7,118,117	76,073	7,194,190
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	—	—	—	—	—	—	(1,118)	(1,118)
行使股份支付	—	127,063	—	(68,110)	—	58,953	—	58,953
可轉換本票的贖回及延期	—	6,209,598	—	(5,584,770)	—	624,828	—	624,828
非控股權益注資	—	—	—	—	—	—	15,938	15,938
已宣派股息	—	(7,628,573)	—	—	—	(7,628,573)	—	(7,628,573)
一般儲備撥款	—	—	—	42,078	(42,078)	—	—	—
股份支付	—	—	—	45,491	—	45,491	428	45,919
截至2022年12月31日	75	32,073,874	(5,642,769)	2,158,432	64,600,234	93,189,846	1,596,829	94,786,675

	本公司擁有人應佔					合計 人民幣千元	非控股權益 人民幣千元	權益總額 人民幣千元
	股本 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	庫存股份 人民幣千元	其他儲備 人民幣千元	留存收益 人民幣千元			
截至2023年1月1日	<u>75</u>	<u>32,073,874</u>	<u>(5,642,769)</u>	<u>2,158,432</u>	<u>64,600,234</u>	<u>93,189,846</u>	<u>1,596,829</u>	<u>94,786,675</u>
年內淨利潤	-	-	-	-	886,865	886,865	147,621	1,034,486
其他綜合收益	-	-	-	(465,590)	-	(465,590)	609	(464,981)
年內綜合收益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(465,590)</u>	<u>886,865</u>	<u>421,275</u>	<u>148,230</u>	<u>569,505</u>
與擁有人的交易								
已宣派股息	-	(1,438,792)	-	-	-	(1,438,792)	-	(1,438,792)
行使股份支付	-	17,403	1	(15,667)	-	1,737	-	1,737
收購子公司的非控股權益	-	-	-	4,511	-	4,511	(203,711)	(199,200)
償還選擇性可轉換本票	-	1,489,748	-	(1,489,748)	-	-	-	-
股份支付	-	-	-	(36,089)	-	(36,089)	(54)	(36,143)
截至2023年12月31日	<u>75</u>	<u>32,142,233</u>	<u>(5,642,768)</u>	<u>155,849</u>	<u>65,487,099</u>	<u>92,142,488</u>	<u>1,541,294</u>	<u>93,683,782</u>

未經審計合併現金流量表

	截至12月31日止年度	
	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	14,730,306	17,752,410
已繳所得稅	(10,275,005)	(2,722,124)
經營活動所得現金淨額	4,455,301	15,030,286
投資活動所得現金流量		
出售投資資產所得款項	99,031,093	67,031,534
出售物業及設備所得款項	19,655	8,220
自投資資產收取的利息	1,725,499	970,133
收購投資資產的付款	(97,732,903)	(73,924,054)
買入返售證券淨額	5,527,177	—
物業及設備以及其他長期資產的付款	(122,843)	(48,340)
出售子公司所得現金淨額	—	25,075
投資活動所得／(所用) 現金淨額	8,447,678	(5,937,432)
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	95,911	252
借款所得款項	9,046,338	14,618,467
償還借款	(5,794,772)	(18,259,533)
應付可轉換本票的提前贖回及延期的付款	(3,747,386)	(3,642,931)
償還選擇性可轉換本票	—	(8,342,096)
償還應付債券	—	(2,163,195)
支付租賃負債	(604,172)	(474,546)
支付利息費用	(1,213,186)	(1,511,327)
支付已宣派股息	(7,717,474)	(1,435,461)
收購子公司的非控股權益付款	—	(199,200)
購回普通股預留現金返還	—	854,624
融資活動所用現金淨額	(9,918,803)	(20,554,946)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	57,025	404,677
現金及現金等價物增加／(減少) 淨額	3,041,201	(11,057,415)
加：年初現金及現金等價物	26,496,310	29,537,511
年末現金及現金等價物	29,537,511	18,480,096

未經審計合併財務報表附註

1 一般資料

陆金所控股有限公司(「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Conyers Trust Company (Cayman) Limited, Cricket Square, Hutchins Drive, PO Box 309, Ugland House, Grand Cayman, KY1-1104, Cayman Islands。

於2023年11月20日，本公司宣佈計劃將其美國存託股份(「美國存託股份」)與其普通股的比率(「美國存託股份比率」)從目前的兩股美國存託股份對一股普通股的美國存託股份比率變更為一股美國存託股份對兩股普通股的新美國存託股份比率。美國存託股份比率的變更於2023年12月15日生效。就所有呈報期間而言，每股美國存託股份基本及攤薄虧損已修訂，假設美國存託股份比率從兩股美國存託股份對一股普通股的比率改為一股美國存託股份對兩股普通股的新比率，發生於最早呈報期間開始時。

本公司是一家投資控股公司，其透過合同安排控制的合併子公司及合併結構性實體(統稱「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。

2 編製基準

本集團合併財務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》編製。合併財務報表乃根據歷史成本法編製，並就以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債(包括衍生工具)的重估而作出修訂，以公允價值計量。

遵照《國際財務報告準則》編製合併財務報表須運用若干關鍵會計估計，亦要求管理層於應用本集團的會計政策的過程中作出判斷。

本集團採納的新訂及經修訂準則以及詮釋

本集團於2023年1月1日開始的合併財務報表期間首次採納下列準則以及修訂：

- 《國際財務報告準則》第17號保險合同
- 會計估計的定義—《國際會計準則》第8號(修訂本)
- 國際稅務改革—支柱二示範規則—《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—《國際會計準則》第12號(修訂本)
- 會計政策的披露—《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)

採納上述準則及修訂不會對過往及當前期間確認的金額產生任何影響，且預計不會對未來期間產生重大影響。

本集團未採納的新訂及經修訂準則以及詮釋

若干新會計準則及詮釋已頒佈但於截至2023年12月31日止年度報告期並未強制生效，且本集團並無提早採用。

		於以下日期或 之後開始的 年度期間生效
《國際會計準則》第1號(修訂本)	負債分類為流動或非流動、 附帶契約的非流動負債	2024年1月1日
《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以及詮釋不會對本集團的財務報表產生重大影響。

3 技術平台收入

		截至12月31日止年度	
		2022年	2023年
		人民幣千元	人民幣千元
技術平台收入			
零售信貸賦能服務費		28,621,121	15,134,217
其他技術平台收入		597,311	191,609
		<u>29,218,432</u>	<u>15,325,826</u>
零售信貸賦能服務費			
貸款賦能服務費	時間點	3,446,163	978,958
貸後服務費	隨時間	24,028,033	13,729,327
平台服務轉介收入	時間點	1,146,925	425,932
		<u>28,621,121</u>	<u>15,134,217</u>

(a) 下表載列長期合同的剩餘履約責任：

	截至12月31日	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
分配至年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	11,330,057	5,614,253
預計於一至兩年內確認	5,643,999	1,923,795
預計超過兩年確認	1,937,183	1,092,647
	<u>18,911,239</u>	<u>8,630,695</u>

4 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	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	25,869,521	14,767,163
利息支出	(10,216,770)	(6,722,267)
併表信託計劃發放的貸款淨利息收入	<u>15,652,751</u>	<u>8,044,896</u>
消費金融公司及小額貸款公司發放的貸款		
利息收入	4,023,755	5,007,555
利息支出	(695,130)	(704,094)
小額貸款公司及消費金融公司發放的貸款淨利息收入	<u>3,328,625</u>	<u>4,303,461</u>
淨利息收入總額	<u>18,981,376</u>	<u>12,348,357</u>

5 其他收入

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
賬戶管理服務費	1,094,030	1,131,607
其他	143,974	12,163
	<u>1,238,004</u>	<u>1,143,770</u>

6 投資收入

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
利息收入		
按攤銷成本計量的金融資產	341,617	234,431
買入返售金融資產	76,737	—
	<u>418,354</u>	<u>234,431</u>
已變現收益		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,099,568	1,013,049
未變現收益／(虧損)變動淨額		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(212,297)	(197,027)
	<u>1,305,625</u>	<u>1,050,453</u>

7 按性質劃分的開支

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
僱員福利開支	15,080,319	12,528,795
放款及服務開支	3,667,962	2,021,636
外包服務費用	1,391,292	1,058,915
信託管理費	1,251,761	939,004
支付手續費	1,134,905	750,504
推廣及廣告開支	1,525,797	585,240
使用權資產折舊	578,014	413,957
稅金及附加	568,826	319,512
業務招待費	389,369	206,135
物業及設備折舊	177,799	181,171
審計費用	39,271	47,449
無形資產攤銷	15,325	11,022
上市開支	11,418	—
其他	1,057,293	614,673
	<u>26,889,351</u>	<u>19,678,013</u>
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	<u>26,889,351</u>	<u>19,678,013</u>

截至12月31日止年度	
2022年	2023年
人民幣千元	人民幣千元

銷售及營銷開支

借款人獲取費	7,865,407	5,030,841
一般銷售及營銷開支	6,653,847	4,377,490
投資者獲取及留存開支	301,092	24,035
平台服務轉介開支	936,570	435,122
	<u>15,756,916</u>	<u>9,867,488</u>

8 信用減值損失

截至12月31日止年度	
2022年	2023年
人民幣千元	人民幣千元

客戶貸款	7,175,389	6,573,590
融資擔保合同	7,660,622	5,520,883
應收賬款及其他應收款項以及合同資產	1,140,937	629,124
按攤銷成本計量的金融資產	575,161	(27,765)
其他	(1,644)	1,476
	<u>16,550,465</u>	<u>12,697,308</u>

9 融資成本

截至12月31日止年度	
2022年	2023年
人民幣千元	人民幣千元

借款利息支出	701,637	842,421
可轉換本票利息支出	1,045,611	448,017
可轉換票據利息支出	521,747	407,255
可轉換本票未付對價的利息支出	16,162	58,381
租賃負債利息支出	41,402	27,123
併表理財產品利息支出	6,473	868
與可轉換本票的提前贖回及延期有關的一次性支出	173,775	—
銀行利息收入	(1,267,815)	(1,370,042)
	<u>1,238,992</u>	<u>414,023</u>

10 其他收益／(虧損)淨額

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
政府補助	408,164	212,257
進項增值稅加計扣除	92,230	29,454
美國存託股份轉讓收入	236,827	72,702
外匯收益／(虧損)(a)	(877,232)	75,714
其他(b)	143,470	(179,791)
	<u>3,459</u>	<u>210,336</u>

(a) 2022年的外匯虧損為人民幣877百萬元，主要是由於人民幣兌美元貶值。

(b) 2023年的其他虧損為人民幣180百萬元，而2022年的其他收益為人民幣143百萬元，主要是由於與若干風險資產有關的虧損增加及通過法律訴訟一次性收回與遺留業務有關的虧損導致去年同期基數較高。

11 所得稅開支

下表載列截至2022年及2023年12月31日止年度本集團的所得稅開支：

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
當期所得稅	4,494,818	1,362,342
遞延所得稅	<u>(256,586)</u>	<u>(751,716)</u>
合計	<u>4,238,232</u>	<u>610,626</u>

(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，根據最新的法規，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。

(c) 印尼所得稅

印尼所得稅稅率為22%。由於截至2022年及2023年12月31日止年度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12月31日止年度的應課稅利潤按25%的稅率計算。

根據有關稅務機關頒佈的若干優惠法規及政策，截至2022年及2023年12月31日止年度，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，於各呈列年末，概無產生與預扣稅有關的遞延所得稅負債。

12 每股盈利

- (a) 每股基本盈利乃按年內本公司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。一股美國存託股份代表本公司兩股普通股。

	截至12月31日止年度	
	2022年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
本公司擁有人應佔利潤	8,699,369	886,865
已發行普通股的加權平均數（以千計）	<u>1,145,050</u>	<u>1,146,175</u>
每股基本盈利（人民幣元）	<u>7.60</u>	<u>0.77</u>
每股美國存託股份基本盈利（人民幣元）	<u>15.20</u>	<u>1.54</u>

- (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12月31日止年度，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年及2023年12月31日止年度，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，原因為其影響將具反攤薄性質。

13 客戶貸款

	截至12月31日	
	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	186,396,992	98,194,028
小額貸款公司及消費金融公司發放的貸款	30,109,705	37,616,889
應收利息	2,002,926	1,156,870
減：減值損失撥備		
第一階段	(4,481,912)	(4,433,965)
第二階段	(1,197,126)	(1,152,069)
第三階段	(1,383,940)	(1,687,799)
	(7,062,978)	(7,273,833)
	<u>211,446,645</u>	<u>129,693,954</u>
預期信貸虧損率	<u>3.23%</u>	<u>5.31%</u>

(a) 截至2022年及2023年12月31日，增信提供商提供的增信貸款金額分別為人民幣142,966百萬元及人民幣62,417百萬元。其中，各期間的大部分結餘由平安集團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。增信提供商獨立為借款人承保，並以信用保險或融資擔保的形式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2022年及2023年12月31日止年度，向客戶提供的寬免金額並不重大。

(c) 下表載列截至2022年12月31日止年度客戶貸款賬面總額的變動：

	截至2022年12月31日止年度			
	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2022年1月1日	215,525,406	1,576,245	624,330	217,725,981
新增貸款	215,834,125	—	—	215,834,125
轉移	(17,245,234)	13,239,242	4,005,992	—
— 自第一階段至第二階段	(17,540,156)	17,540,156	—	—
— 自第二階段至第一階段	294,922	(294,922)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(4,015,845)	4,015,845	—
— 自第三階段至第二階段	—	9,853	(9,853)	—
當期終止確認的貸款及其他調整 (包括償還貸款)	(201,023,209)	(10,854,775)	(159,277)	(212,037,261)
核銷	—	—	(3,013,222)	(3,013,222)
截至2022年12月31日	<u>213,091,088</u>	<u>3,960,712</u>	<u>1,457,823</u>	<u>218,509,623</u>

(d) 下表載列截至2022年12月31日止年度預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2022年12月31日止年度			
	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2022年1月1日	1,860,245	312,280	581,346	2,753,871
新增貸款	1,609,220	—	—	1,609,220
轉移	(3,550,516)	1,088,799	3,840,446	1,378,729
— 自第一階段至第二階段	(3,573,960)	3,573,960	—	—
— 自第二階段至第一階段	54,161	(54,161)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(3,575,710)	3,575,710	—
— 自第三階段至第二階段	—	9,329	(9,329)	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(30,717)	1,135,381	274,065	1,378,729
當期終止確認的貸款及其他調整 (包括償還貸款)	(1,707,206)	(403,559)	(214,194)	(2,324,959)
預期信貸虧損模型的參數變動	6,270,169	199,606	42,624	6,512,399
核銷	—	—	(3,013,222)	(3,013,222)
收回先前核銷的貸款	—	—	146,940	146,940
截至2022年12月31日	<u>4,481,912</u>	<u>1,197,126</u>	<u>1,383,940</u>	<u>7,062,978</u>

(e) 下表載列截至2023年12月31日止年度客戶貸款賬面總額的變動：

	截至2023年12月31日止年度			
	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	126,598,504	—	—	126,598,504
轉移	(20,444,970)	13,487,868	6,957,102	—
— 自第一階段至第二階段	(21,187,343)	21,187,343	—	—
— 自第二階段至第一階段	742,373	(742,373)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(6,964,688)	6,964,688	—
— 自第三階段至第二階段	—	7,586	(7,586)	—
當期終止確認的貸款及其他調整 (包括償還貸款)	(186,877,497)	(14,634,783)	(56,194)	(201,568,474)
核銷	—	—	(6,571,866)	(6,571,866)
截至2023年12月31日	<u>132,367,125</u>	<u>2,813,797</u>	<u>1,786,865</u>	<u>136,967,787</u>

(f) 下表載列截至2023年12月31日止年度預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2023年12月31日止年度			
	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	1,929,629	—	—	1,929,629
轉移	(5,930,855)	356,101	6,757,208	1,182,454
— 自第一階段至第二階段	(6,016,218)	6,016,218	—	—
— 自第二階段至第一階段	166,232	(166,232)	—	—
— 自第二階段至第三階段	—	(6,209,153)	6,209,153	—
— 自第三階段至第二階段	—	7,070	(7,070)	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(80,869)	708,198	555,125	1,182,454
當期終止確認的貸款及其他調整 (包括償還貸款)	(2,277,971)	(400,954)	(184,192)	(2,863,117)
預期信貸虧損模型的參數變動	6,231,250	(204)	93,578	6,324,624
核銷	—	—	(6,571,866)	(6,571,866)
收回先前核銷的貸款	—	—	209,131	209,131
截至2023年12月31日	<u>4,433,965</u>	<u>1,152,069</u>	<u>1,687,799</u>	<u>7,273,833</u>

截至2023年12月31日，於2023年核銷的客戶貸款金額為人民幣6,572百萬元，相關催收工作還在進行中。催收工作包括過往年度核銷的金額。

14 融資擔保負債

(a) 下表載列截至2022年12月31日止年度融資擔保合同賬面總額的變動：

	截至2022年12月31日止年度			
	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2022年1月1日	64,416,918	314,451	—	64,731,369
源自新擔保合同款項	59,085,462	—	—	59,085,462
轉移	(5,760,786)	5,760,786	—	—
— 自第一階段至第二階段	(5,887,854)	5,887,854	—	—
— 自第二階段至第一階段	127,068	(127,068)	—	—
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)	(50,729,902)	(4,583,991)	—	(55,313,893)
截至2022年12月31日	<u>67,011,692</u>	<u>1,491,246</u>	<u>—</u>	<u>68,502,938</u>

(b) 下表載列截至2022年12月31日止年度融資擔保合同的預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2022年12月31日止年度			
	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2022年1月1日	2,402,385	294,724	—	2,697,109
源自新擔保合同款項	980,980	—	—	980,980
轉移	(4,462,900)	5,388,205	—	925,305
— 自第一階段至第二階段	(4,514,480)	4,514,480	—	—
— 自第二階段至第一階段	114,996	(114,996)	—	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(63,416)	988,721	—	925,305
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)	(2,201,596)	(4,336,572)	—	(6,538,168)
預期信貸虧損模型的參數變動	7,656,851	41,292	—	7,698,143
截至2022年12月31日	<u>4,375,720</u>	<u>1,387,649</u>	<u>—</u>	<u>5,763,369</u>

(c) 下表載列截至2023年12月31日止年度融資擔保合同賬面總額的變動：

	截至2023年12月31日止年度			
	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	67,011,692	1,491,246	—	68,502,938
源自新擔保合同款項	38,342,179	—	—	38,342,179
轉移	(6,666,043)	6,666,043	—	—
— 自第一階段至第二階段	(7,000,050)	7,000,050	—	—
— 自第二階段至第一階段	334,007	(334,007)	—	—
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)	(44,798,214)	(7,143,416)	—	(51,941,630)
截至2023年12月31日	<u>53,889,614</u>	<u>1,013,873</u>	<u>—</u>	<u>54,903,487</u>

(d) 下表載列截至2023年12月31日止年度融資擔保合同的預期信貸虧損撥備的變動：

	截至2023年12月31日止年度			
	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	4,375,720	1,387,649	—	5,763,369
源自新擔保合同款項	676,224	—	—	676,224
轉移	(5,691,521)	6,254,121	—	562,600
— 自第一階段至第二階段	(5,805,478)	5,805,478	—	—
— 自第二階段至第一階段	313,688	(313,688)	—	—
階段性轉移對預期信貸虧損的淨影響	(199,731)	762,331	—	562,600
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)	(2,830,662)	(6,733,874)	—	(9,564,536)
預期信貸虧損模型的參數變動	6,700,989	46,886	—	6,747,875
截至2023年12月31日	<u>3,230,750</u>	<u>954,782</u>	<u>—</u>	<u>4,185,532</u>

15 股息

於2021年11月8日，本公司董事會批准年度現金股息政策。根據該政策，自2022年起，本公司將宣派及分派經常性現金股息，金額介乎於上一個財政年度合併淨利潤的20%至40%。於任何特定年度是否進行股息分派及具體分派金額將基於本公司的經營狀況及盈利、現金流量、財務狀況及其他相關因素，並由董事會調整決定。於2022年8月3日，本公司董事會批准半年度現金股息政策，以替代現有股息政策。

於2022年3月7日，本公司董事會批准以本公司流通在外股份（合計1,144,226,418股）為基礎向截至2022年4月8日紐約證券交易所收盤時記錄在冊的股東宣派每股普通股0.68美元的現金股息。該年度股息已於2022年4月派付。

於2022年8月3日，本公司董事會批准以本公司流通在外股份（合計1,145,926,797股）為基礎向截至2022年10月13日紐約證券交易所收盤時記錄在冊的股東宣派截至2022年6月30日止六個月期間每股普通股0.34美元的中期現金股息。該中期股息已於2022年10月派付。

於2023年3月13日，本公司董事會批准以本公司流通在外股份（合計1,146,108,643股）為基礎向截至2023年4月7日紐約證券交易所收盤時記錄在冊的股東宣派截至2022年12月31日止六個月期間每股普通股0.1美元的中期現金股息。該中期股息已於2023年4月派付。

於2023年8月22日，本公司董事會批准以本公司流通在外股份（合計1,146,282,721股）為基礎向截至2023年10月12日紐約證券交易所收盤時記錄在冊的股東宣派截至2023年6月30日止六個月期間每股普通股0.078美元的中期現金股息。該中期股息已於2023年10月派付。

該股息宣派觸發了轉換價的反攤薄調整。選擇性可轉化本票已於2023年9月30日悉數償還，且截至2023年12月31日，股息宣派後可轉換本票的經調整轉換價為每股普通股12.74美元。

16 期後事項

於2024年3月21日，董事會建議自本公司儲備下的股份溢價賬宣派及派付特別股息。特別股息須經股東在2024年5月30日舉行的股東週年大會上批准。

企業管治

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。

遵守企業管治守則

自上市日期起及直至2023年12月31日，我們已遵守《上市規則》附錄C1（原附錄十四）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《上市規則》附錄C1所載《企業管治守則》守則條文第C.2.1條，於聯交所上市的公司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。趙容爽先生兼任本公司董事長兼首席執行官，將屬偏離《上市規則》附錄C1所載《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將不會損害權力及權責的平衡，且此架構將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長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C3（原附錄十）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，彼此已確認其於上市日期後及直至2023年12月31日及直至本公告日期一直遵守該守則。

董事委員會

董事會已成立兩個委員會，即審計委員會及提名與薪酬委員會，以監管本公司特定方面的事務。各委員會的成立均具有明確的書面職權範圍。董事委員會的職權範圍可於本公司及香港聯交所的網站查閱。

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。楊如生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（如適當）。審計委員會已審閱本公司截至2023年12月31日止年度未經審計合併年度業績。

提名與薪酬委員會

本公司已根據企業管治守則、《上市規則》第3.25條及第3.27A條成立提名與薪酬委員會。

提名與薪酬委員會由三名獨立非執行董事組成，分別為李偉東先生、張旭東先生及楊如生先生。提名與薪酬委員會主席由李偉東先生擔任。提名與薪酬委員會的主要職責為：(i)就其提名職能而言，制定並向董事會建議董事會及委員會成員的標準，向董事會建議提名為董事及各董事委員會成員的人選；及(ii)就其薪酬職能而言，審視董事薪酬並向董事會提出建議、評估高級行政人員的表現並審視其薪酬條款及向董事會提出建議，以及審視及批准高級行政人員的提名及薪酬。

其他資料

購買、出售或贖回本公司上市證券

自上市日期起及直至本公告日期，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。

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，並已分別於2023年10月24日（星期二）（香港時間）及2023年10月30日（紐約時間）向股份持有人及美國存託股份持有人支付現金。

董事會不建議分派截至2023年12月31日止年度的年度股息。

特別股息

於2024年3月21日，董事會建議自本公司儲備下的股份溢價賬宣派及派付特別股息，每股股份金額為1.21美元或每股美國存託股份為2.42美元（「特別股息」）。特別股息的詳情請參閱本公司日期為2024年3月21日的公告。

股東週年大會

據建議，本公司的應屆股東週年大會（「股東週年大會」）將於2024年5月30日（星期四）舉行。為釐定股份持有人出席股東週年大會並於會上投票資格的記錄日期為香港時間2024年4月9日（星期二）營業時間結束時。所有過戶文件連同有關股票必須於2024年4月9日（星期二）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）以獲取參加股東週年大會並於會上投票的資格。股東週年大會通告將於《上市規則》及本公司的公司章程規定的指定時間內以指定方式刊發予股份持有人。美國存託股份持有人如欲於2024年4月9日（紐約時間）營業時間結束時行使相關股份的投票權，必須通過Citibank, N.A.（本公司美國存託股份項目的存託機構）行事。

刊發年度業績公告及年度報告

本年度業績公告刊載於聯交所網站（www.hkexnews.hk）及本公司網站（<https://ir-hk.lufaxholding.com/>）。截至2023年12月31日止年度的年度報告將於前述網站刊發且將於需要時適時寄發予本公司股東。

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，每股代表兩股股份
「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，僅就本年度報告而言，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
「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）
「控股股東」	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
「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該等子公司

「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》
「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
「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
「報告期」	指	截至2023年12月31日止十二個月
「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」	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

「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

安全港聲明

本公告載有前瞻性陳述。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。本公告所提供的全部資料均截至本公告日期，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。

承董事會命
陆金所控股有限公司
 董事長兼首席執行官
趙容爽

香港，2024年3月21日

於本公告日期，本公司董事會包括執行董事趙容爽先生及計葵生先生、非執行董事謝永林先生、付欣女士及黃玉強先生以及獨立非執行董事楊如生先生、李偉東先生、張旭東先生及李祥林先生。