

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)

內幕消息 截至2024年3月31日止季度的未經審計財務業績

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條及第571章《證券及期貨條例》第XIVA部刊發。

陆金所控股有限公司（「本公司」），連同其子公司及併表附屬實體統稱為「本集團」欣然宣佈本公司及其子公司及併表附屬實體截至2024年3月31日止三個月的未經審計簡明綜合業績。

本公司欣然宣佈，本公司及其子公司及併表附屬實體截至2024年3月31日止三個月的未經審計簡明綜合業績（「第一季度業績」），乃根據美國證券交易委員會（「證交會」）適用規則刊發。

第一季度業績乃根據《國際財務報告準則》編製。本公告附件I為本公司於2024年4月22日（美國東部時間）就第一季度業績刊發的新聞稿全文，其中部分內容可能構成本公司的重大內幕消息。

編製基準

第一季度業績已在所有重大方面按照與本集團截至2023年12月31日止年度經審計合併財務報表所載本集團通常所採納的會計政策一致的基準編製。

《收購守則》涵義

茲提述日期為2024年3月21日的公告，內容有關(其中包括)《收購守則》規則3.7(「規則3.7公告」)。除非文義另有所指，本公告所用詞彙具有規則3.7公告所界定的相同涵義。

本公告乃於要約期(定義見《收購守則》)開始後作出。根據《收購守則》規則10，截至2024年3月31日止三個月本集團的未經審計淨利潤／(虧損)及本集團擁有人應佔未經審計淨利潤／(虧損)構成一項盈利預測(「估計」)及將需由本公司的財務顧問及審計師各自根據《收購守則》規則10.1及規則10.2作出報告。

估計已由本公司審計師羅兵咸永道會計師事務所(「羅兵咸永道」)及本公司財務顧問UBS AG(透過其香港分行行事)(「UBS」)作出報告。

羅兵咸永道報告稱，就會計政策及計算方法而言，本公司董事(「董事」)已根據董事採納的基準適當編製估計，以及估計是否在所有重大方面按照與本集團截至2023年12月31日止年度經審計合併財務報表所載本集團通常所採納的會計政策一致的基準呈列。羅兵咸永道已根據香港會計師公會頒佈的《香港投資通函呈報準則》第500號「對盈利預測、營運資金充足性聲明和債務聲明作出報告」及參考《香港鑒證業務準則》第3000號(修訂)「歷史財務資料審核或審閱以外之鑒證業務」執行工作。

UBS已與董事、本公司高級管理層及本公司審計師討論估計的編製基準並信納估計(董事對此負全責)乃由董事經審慎周詳考慮後作出。

羅兵咸永道及UBS發出的函件已遞交予執行人員，其全文分別載於本公告附件II及附件III。羅兵咸永道及UBS各自己就本公告的刊發發出同意書，同意以於本公告所示形式及文義收錄其函件及引述其名稱，且迄今並無撤回其同意書。估計已根據《收購守則》規則10作出報告。

警告：

概不保證有關特別股息的建議決議案將獲得股東週年大會的批准，亦不保證將會觸發《收購守則》規則26.1項下的強制性全面要約。

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案》的「安全港」條文作出。該等前瞻性陳述可通過「將會」、「預期」、「預計」、「未來」、「擬」、「計劃」、「相信」、「估計」等詞彙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及預期的陳述）均為前瞻性陳述。本公司的該等前瞻性陳述主要基於其目前對未來事件和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，所有該等因素都難以預測，且其中許多因素超出本公司的控制範圍。該等前瞻性陳述包括但不限於有關下述各項的陳述：本公司的目標和戰略；本公司的未來業務發展、財務狀況及經營業績；本公司收入、開支或支出的預期變化；零售信貸賦能的預期增長；本公司有關其服務的需求和市場接受度的預期；本公司有關其與借款人、平台投資者、資金來源、產品提供商及其他業務合作夥伴之間關係的預期；整體經濟和商業條件；及與本公司經營所在行業有關的政府政策及法規。前瞻性陳述涉及固有風險和不確定性。有關該等及其他風險的詳情載於本公司向證交會及聯交所提交的文件。本公告所提供的全部資料均截至本公告日期，除適用法律要求外，本公司不承擔更新任何前瞻性陳述的義務。

本公司股東及潛在投資者務請不應過份依賴第一季度業績，並請於買賣本公司證券時（尤其是於評估特別股息及／或可能附帶的強制性全面要約的利弊時）審慎行事，如對自身狀況有任何疑問，應諮詢專業顧問。

承董事會命
陸金所控股有限公司
董事長兼首席執行官
趙容爽

香港，2024年4月23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。

董事共同及個別就本公告所載資料的準確性承擔全部責任，並於作出一切合理查詢後確認，就彼等所深知，本公告所發表的意見乃經審慎周詳考慮後達致，且本公告並無遺漏會導致本公告中的任何陳述產生誤導的其他事實。

附件I

陆金所控股發佈2024年第一季度財務業績

上海，2024年4月23日 — 中國領先的小微企業主金融服務賦能機構陆金所控股有限公司（「陆金所控股」或「本公司」）（紐交所代碼：LU及香港聯交所代號：6623）今日公佈其截至2024年3月31日止第一季度的未經審計財務業績。

2024年第一季度財務摘要

- 2024年第一季度，總收入為人民幣6,964百萬元（合964百萬美元），2023年同期總收入為人民幣10,078百萬元。
- 2024年第一季度，淨虧損為人民幣830百萬元（合115百萬美元），2023年同期淨利潤為人民幣732百萬元。

（單位：百萬，百分比除外，未經審計）

	2023年 人民幣元	截至3月31日止三個月 2024年		同比
		人民幣元	美元	
總收入	10,078	6,964	964	(30.9%)
總開支	(8,964)	(6,517)	(903)	(27.3%)
不包括信用減值損失、融資成本 及其他(收益)/虧損的總開支	(5,685)	(3,580)	(496)	(37.0%)
信用減值損失、融資成本及 其他(收益)/虧損	(3,278)	(2,936)	(407)	(10.4%)
淨利潤/(虧損)	732	(830)	(115)	(213.3%)

2024年第一季度經營情況摘要

- 截至2024年3月31日，所賦能的貸款餘額為人民幣2,702億元，與截至2023年3月31日的人民幣4,952億元相比，下降45.4%。
- 截至2024年3月31日，累計借用人數由截至2023年3月31日的約19.4百萬人增加12.4%至約21.7百萬人。
- 2024年第一季度，所賦能新增貸款為人民幣481億元，與2023年同期的人民幣570億元相比，下降15.6%。
- 2024年第一季度，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2023年同期的22.6%上升到100%。
- 截至2024年3月31日，本公司（含消費金融子公司）承擔風險的貸款餘額比例由截至2023年3月31日的24.5%增至48.3%。增信合作夥伴承擔風險的貸款餘額比例為50.1%，其中中國平安財產保險股份有限公司佔大部分。
- 截至2024年3月31日，本公司（不含消費金融子公司）承擔風險的貸款餘額比例由截至2023年3月31日的20.4%增至41.6%。

- 2024年第一季度，本公司按貸款餘額計算的零售信貸賦能業務收入率¹為9.0%，而2023年第一季度為7.3%。
- 2024年第一季度，本公司已賦能貸款總額（不包括消費金融子公司）的C-M3遷徙率²為1.0%，而2023年第四季度為1.2%。2024年第一季度，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1.0%及0.7%，而2023年第四季度分別為1.4%及0.8%。
- 截至2024年3月31日，本公司已賦能貸款總額（不包括消費金融子公司）的30天以上逾期率³為6.6%，而截至2023年12月31日為6.9%。截至2024年3月31日，一般無抵押貸款的30天以上逾期率為7.4%，而截至2023年12月31日為7.7%。截至2024年3月31日，有抵押貸款的30天以上逾期率為4.5%，而截至2023年12月31日為4.4%。
- 截至2024年3月31日，已賦能貸款總額（不包括消費金融子公司）的90天以上逾期率⁴為4.4%，而截至2023年12月31日為4.1%。截至2024年3月31日，一般無抵押貸款的90天以上逾期率為5.0%，而截至2023年12月31日為4.6%。截至2024年3月31日，有抵押貸款的90天以上逾期率為2.6%，而截至2023年12月31日為2.6%。
- 截至2024年3月31日，消費金融貸款的不良貸款(NPL)率⁵為1.6%，而截至2023年12月31日為1.5%。

-
- 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 C-M3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任何還款逾期91個曆日或以上且未核銷的消費金融貸款餘額和若干重組貸款除以消費金融貸款的餘額計算。

陆金所控股董事長兼首席執行官趙容爽先生表示：「第一季度，我們繼續把謹慎經營和長期穩定放在首位，堅持重視質量而非數量。在完成五大降低風險及多元化行動（包括四項組合變動及一項業務模式調整）之後，早期風險指標有所改善。不過，我們仍保持了耐心，以確保這一成功可持續。我們戰略性地將產品組合從SBO貸款轉向更加多元化的方式，更加注重消費金融產品。同時，本季度的所有新增貸款由消費金融子公司發放，或由擔保公司按我們的100%擔保模式賦能。這一轉變將對收入率產生積極影響，因為其減輕了偏高的CGI保費負擔，儘管該等貸款的前期撥備意味著我們的盈虧底線需要更長的時間才能恢復。在資產質量方面，普惠業務的C-M3遷徙率從2023年第四季度到2024年第一季度有所改善。一些關鍵運營指標已經得到初步改善，我們相信我們的戰略舉措已經為持續成功奠定了堅實的基礎。我們將保持警惕，並計劃在可預見的未來採取謹慎的運營方式。」

陆金所控股聯席首席執行官計葵生先生表示：「2024年第一季度，我們開始感受到完善的戰略舉措所帶來的影響。我們見證了消費金融業務的增長，本季度消費金融貸款佔新增貸款銷售額的42%，高於去年同期的24%。消費金融貸款目前佔總餘額的14%，較上一年度及季度都有所增加。100%擔保模式下的貸款比例也在不斷增加，目前26%的普惠貸款餘額按這一模式賦能。由於我們對此餘額的積累，截至第一季度末，收入率為9.0%，預計通過持續的戰略執行，未來收入率將進一步提高。宏觀環境改善、第三季度地區及直銷重組的暫時負面影響消除及年份較久的貸款隨著我們逐步建立新賬簿而減少，幫助提高了我們的資產質量。」

陆金所控股首席財務官徐兆感先生表示：「總開支（不包括信用及資產減值損失、融資成本及其他虧損）同比減少37%，及總開支同比減少27%，證明了我們致力於持續優化成本。此外，我們的槓桿水平仍舊較低，但我們的兩個主要經營實體資本充足。在我們與風險敞口增加有關的擔保餘額增加及淨資產因派發股息而減少的驅動下，我們擔保子公司的槓桿率升至2.4倍，而監管上限為10倍。我們的消費金融公司資本充足率約為15.1%，高於10.5%監管規定。截至2024年3月31日，我們的銀行存款餘額為人民幣394億元。」

2024年第一季度財務業績

總收入

2024年第一季度，總收入為人民幣6,964百萬元（合964百萬美元），與2023年同期的人民幣10,078百萬元相比，下降31%。

（單位：百萬，百分比除外，未經審計）

	截至3月31日止三個月				同比
	2023年		2024年		
	人民幣元	佔收入 百分比	人民幣元	佔收入 百分比	
技術平台收入	5,010	49.7%	2,553	36.7%	(49.0%)
淨利息收入	3,349	33.2%	2,845	40.9%	(15.0%)
擔保收入	1,417	14.1%	925	13.3%	(34.7%)
其他收入	227	2.3%	319	4.6%	40.3%
投資收入	75	0.7%	322	4.6%	329.2%
應佔按權益法入賬的投資淨利潤	(0)	(0.0%)	(1)	(0.0%)	(58.5%)
總收入	<u>10,078</u>	<u>100.0%</u>	<u>6,964</u>	<u>100.0%</u>	<u>(30.9%)</u>

- **技術平台收入**於2024年第一季度為人民幣2,553百萬元（合354百萬美元），與2023年同期的人民幣5,010百萬元相比，下降49.0%，乃由於1) 新增貸款銷售額及貸款餘額減少導致零售信貸賦能服務費減少；及2) 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**於2024年第一季度為人民幣2,845百萬元（合394百萬美元），與2023年同期的人民幣3,349百萬元相比，下降15.0%，主要是由於貸款餘額減少，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**於2024年第一季度為人民幣925百萬元（合128百萬美元），與2023年同期的人民幣1,417百萬元相比，下降34.7%，主要是由於貸款餘額減少及平均費率降低。
- **其他收入**於2024年第一季度為人民幣319百萬元（合44百萬美元），而2023年同期為其他收入人民幣227百萬元。該增加主要是由於在催收表現改善的驅動下賬戶管理費增加。
- **投資收入**於2024年第一季度為人民幣322百萬元（合45百萬美元），而2023年同期為人民幣75百萬元，主要是由於若干風險資產相關虧損減少，被投資資產收入增加所抵銷。

總開支

總開支由2023年第一季度的人民幣8,964百萬元減少27%至2024年同期的人民幣6,517百萬元(合903百萬美元)。該減少主要由於銷售及營銷開支由2023年第一季度的人民幣3,030百萬元減少50%至2024年同期的人民幣1,518百萬元(合210百萬美元)。不包括信用減值損失、融資成本及其他(收益)/虧損的總開支由2023年第一季度的人民幣5,685百萬元減少37%至2024年同期的人民幣3,580百萬元(合496百萬美元)。

(單位：百萬，百分比除外，未經審計)

	截至3月31日止三個月				同比
	2023年		2024年		
	人民幣元	估收入 百分比	人民幣元	估收入 百分比	
銷售及營銷開支	3,030	30.1%	1,518	21.8%	(49.9%)
一般及行政開支	756	7.5%	483	6.9%	(36.2%)
運營及服務開支	1,558	15.5%	1,327	19.1%	(14.8%)
技術及分析開支	341	3.4%	252	3.6%	(26.1%)
信用減值損失	3,132	31.1%	2,861	41.1%	(8.6%)
融資成本	189	1.9%	58	0.8%	(69.2%)
其他(收益)/虧損淨額	(42)	(0.4%)	17	0.2%	(138.9%)
總開支	<u>8,964</u>	<u>88.9%</u>	<u>6,517</u>	<u>93.6%</u>	<u>(27.3%)</u>

- **銷售及營銷開支**由2023年第一季度的人民幣3,030百萬元減少49.9%至2024年同期的人民幣1,518百萬元(合210百萬美元)。該減少主要是由於1) 貸款餘額的減少導致貸款相關開支減少；及2) 交易量減少導致的留存開支及平台服務轉介開支的減少。
- **一般及行政開支**由2023年第一季度的人民幣756百萬元減少36.2%至2024年同期的人民幣483百萬元(合67百萬美元)，主要是由於本公司的開支控制措施以及稅項及附加費的減少。
- **運營及服務開支**由2023年第一季度的人民幣1,558百萬元減少14.8%至2024年同期的人民幣1,327百萬元(合184百萬美元)，此乃由於本公司的開支控制措施以及貸款餘額的減少，部分被催收表現改善相關佣金增加所抵銷。
- **技術及分析開支**由2023年第一季度的人民幣341百萬元減少26.1%至2024年同期的人民幣252百萬元(合35百萬美元)，主要是由於本公司的效率提高及開支控制措施。
- **信用減值損失**由2023年第一季度的人民幣3,132百萬元減少8.6%至2024年同期的人民幣2,861百萬元(合396百萬美元)，主要是由於信貸表現改善導致貸款撥備及應收款項減少。

- **融資成本**由2023年第一季度的人民幣189百萬元減少69.2%至2024年同期的人民幣58百萬元(合8百萬美元)，主要是由於償還C輪可轉換本票及其他債務導致利息支出減少，部分被銀行存款利息收入減少所抵銷。
- 2024年第一季度**其他虧損**為人民幣17百萬元(合2百萬美元)，2023年同期其他收益為人民幣42百萬元，主要是由於外匯虧損增加。

淨虧損

受上述因素影響及本公司中國子公司為支持派發本公司於2024年3月21日宣佈的特別股息而派付的一次性股息相關預扣稅增加人民幣1,050百萬元，2024年第一季度的淨虧損為人民幣830百萬元(合115百萬美元)，而2023年同期為淨利潤人民幣732百萬元。

每股美國存託股份虧損

2024年第一季度的每股美國存託股份(「美國存託股份」)基本及攤薄虧損均為人民幣1.52元(合0.21美元)。每一股美國存託股份代表兩股普通股。

資產負債表

截至2024年3月31日，本公司銀行存款為人民幣39,442百萬元(合5,463百萬美元)，而截至2023年12月31日為人民幣39,599百萬元。截至2024年3月31日，本公司淨資產為人民幣92,825百萬元(合12,856百萬美元)，而截至2023年12月31日為人民幣93,684百萬元。

管理層團隊變動

由於個人原因，徐兆感先生提出辭任本公司首席財務官。朱培卿先生獲委任為本公司新首席財務官及董事會秘書。該變動將自2024年4月30日起生效。

朱先生於2018年4月加入平安銀行，自2018年4月至2024年4月擔任平安銀行總行財務企劃部總經理。在此之前，朱先生自2016年5月至2018年4月擔任凱捷中國大中華地區金融服務行業管理合夥人並自2013年5月至2016年5月擔任大華銀行(中國)第一副行長兼副首席財務官。自2003年6月至2013年5月，彼於羅兵咸永道會計師事務所、安永會計師事務所及德勤諮詢擔任多個職務，向金融行業提供審計、財務管理、風險、稅務及數字服務。朱先生於2002年9月在中國工商銀行開始其職業生涯。朱先生獲得對外經濟貿易大學的經濟學學士學位。朱先生為AICPA、CIMA、英國特許公認會計師公會及澳洲會計師公會會員。

電話會議資料

本公司管理層將於美國東部時間2024年4月22日(星期一)下午9時正(北京時間2024年4月23日(星期二)上午9時正)舉行業績電話會議，以討論財務業績。對於希望加入電話會議的參與者，請在電話會議前使用以下鏈接完成在線登記。登記後，各參與者將收到一組參與者的撥入號碼、事件密碼及唯一訪問個人身份識別碼，可用於加入電話會議。

登記鏈接：<https://dpregrister.com/sreg/10188298/fc485dda60>

電話會議的網上直播及錄音亦將於本公司投資者關係網站<https://ir.lufaxholding.com>提供。

回放可於2024年4月29日前撥打以下號碼收聽：

美國： 1-877-344-7529
國際： 1-412-317-0088
會議ID： 2835954

有關陆金所控股

陆金所控股是中國領先的小微企業主金融服務賦能機構。本公司提供融資產品主要是為了滿足小微企業主的需求。在此過程中，本公司與中國85家金融機構建立融資合作夥伴關係，其中許多已與本公司合作超過3年。

匯率資料

僅為方便閱讀，本公告包含按特定匯率將若干人民幣金額換算為美元。除非另有說明，所有人民幣兌美元的換算均按2024年3月31日人民幣7.2203元兌1.00美元的實際匯率執行(該匯率經紐約聯邦儲備銀行認證，用於報關目的)。

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案》的「安全港」條文作出。該等前瞻性陳述可通過「將會」、「預期」、「預計」、「未來」、「擬」、「計劃」、「相信」、「估計」等詞彙及類似陳述加以識別。非歷史事實的陳述（包括有關陆金所控股的信念及預期的陳述）均為前瞻性陳述。陆金所控股的該等前瞻性陳述主要基於其目前對未來事件和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，所有該等因素都難以預測，且其中許多因素超出本公司的控制範圍。該等前瞻性陳述包括但不限於有關下述各項的陳述：陆金所控股的目標和戰略；陆金所控股的未來業務發展、財務狀況及經營業績；陆金所控股收入、開支或支出的預期變化；零售信貸賦能的預期增長；陆金所控股有關其服務的需求和市場接受度的預期；陆金所控股有關其與借款人、平台投資者、資金來源、產品提供商及其他業務合作夥伴之間關係的預期；整體經濟和商業條件；及與陆金所控股經營所在行業有關的政府政策及法規。前瞻性陳述涉及固有風險和不確定性。有關該等及其他風險的詳情載於陆金所控股向美國證券交易委員會提交的文件。本新聞稿所提供的全部資料均截至本新聞稿日期，除適用法律要求外，陆金所控股不承擔更新任何前瞻性陳述的義務。

投資者關係聯絡資料

陆金所控股有限公司

電郵：Investor_Relations@lu.com

ICR, LLC

Robin Yang

電話：+1 (646) 308-0546

電郵：lufax.ir@icrinc.com

陆金所控股有限公司
未經審計中期簡明合併損益表
(所有金額以千計，股份數據或另有註明者除外)

	截至3月31日止三個月		
	2023年 人民幣元	2024年 人民幣元	美元
技術平台收入	5,010,373	2,553,075	353,597
淨利息收入	3,348,630	2,845,191	394,054
擔保收入	1,416,759	925,248	128,145
其他收入	227,462	319,183	44,206
投資收入	74,964	321,758	44,563
應佔按權益法入賬的投資淨利潤	(436)	(691)	(96)
總收入	10,077,752	6,963,764	964,470
銷售及營銷開支	(3,030,053)	(1,518,096)	(210,254)
一般及行政開支	(756,071)	(482,504)	(66,826)
運營及服務開支	(1,557,889)	(1,327,421)	(183,846)
技術及分析開支	(341,485)	(252,338)	(34,948)
信用減值損失	(3,131,800)	(2,861,484)	(396,311)
融資成本	(188,639)	(58,156)	(8,055)
其他收益／(虧損)淨額	42,412	(16,502)	(2,286)
總開支	(8,963,525)	(6,516,501)	(902,525)
除所得稅開支利潤	1,114,227	447,263	61,945
所得稅開支	(381,857)	(1,277,224)	(176,893)
期內淨利潤／(虧損)	732,370	(829,961)	(114,948)
以下各方應佔淨利潤／(虧損)：			
本集團擁有人	671,976	(870,463)	(120,558)
非控股權益	60,394	40,502	5,609
期內淨利潤／(虧損)	732,370	(829,961)	(114,948)
每股盈利			
— 每股基本盈利／(虧損)	0.59	(0.76)	(0.11)
— 每股攤薄盈利／(虧損)	0.59	(0.76)	(0.11)
— 每股美國存託股份基本 盈利／(虧損)	1.18	(1.52)	(0.21)
— 每股美國存託股份攤薄 盈利／(虧損)	1.18	(1.52)	(0.21)

陆金所控股有限公司
未經審計中期簡明合併財務狀況表
(所有金額以千計，股份數據或另有註明者除外)

	截至 12月31日 2023年 人民幣元	截至3月31日 2024年	
		人民幣元	美元
資產			
銀行存款	39,598,785	39,442,267	5,462,691
受限制現金	11,145,838	14,662,440	2,030,724
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	28,892,604	32,848,689	4,549,491
按攤餘成本計量的金融資產	3,011,570	2,937,778	406,878
應收賬款及其他應收款項以及合同資產	7,293,671	6,288,652	870,968
客戶貸款	129,693,954	116,572,471	16,145,101
遞延稅項資產	5,572,042	5,584,639	773,464
物業及設備	180,310	174,039	24,104
按權益法入賬的投資	2,609	-	-
無形資產	874,919	877,961	121,596
使用權資產	400,900	376,663	52,167
商譽	8,911,445	8,911,445	1,234,221
其他資產	1,444,362	1,228,805	170,188
資產總值	237,023,009	229,905,849	31,841,592
負債			
應付平台用戶款項	985,761	832,667	115,323
借款	38,823,284	42,114,863	5,832,841
即期所得稅負債	782,096	752,420	104,209
應付賬款及其他應付款項以及合同負債	6,977,118	5,835,253	808,173
應付合併結構性實體投資者款項	83,264,738	75,562,879	10,465,338
融資擔保負債	4,185,532	3,690,790	511,169
遞延稅項負債	524,064	552,654	76,542
租賃負債	386,694	361,467	50,063
應付可轉換本票	5,650,268	5,752,392	796,697
其他負債	1,759,672	1,625,282	225,099
負債總額	143,339,227	137,080,667	18,985,453

	截至 12月31日 2023年 人民幣元	截至3月31日 2024年 人民幣元	美元
權益			
股本	75	75	10
股份溢價	32,142,233	32,153,525	4,453,212
庫存股份	(5,642,768)	(5,642,768)	(781,514)
其他儲備	155,849	116,026	16,069
留存收益	65,487,099	64,616,636	8,949,301
本公司擁有人應佔權益總額	92,142,488	91,243,494	12,637,078
非控股權益	1,541,294	1,581,688	219,061
權益總額	93,683,782	92,825,182	12,856,139
負債及權益總額	237,023,009	229,905,849	31,841,592

陆金所控股有限公司
未經審計中期簡明合併現金流量表
 (所有金額以千計，股份數據或另有註明者除外)

	截至3月31日止三個月		
	2023年	2024年	美元
	人民幣元	人民幣元	
經營活動所得／(所用) 現金淨額	3,286,049	502,532	69,600
投資活動所得／(所用) 現金淨額	2,174,740	2,747,041	380,461
融資活動所得／(所用) 現金淨額	(2,777,226)	499,183	69,136
匯率變動對現金及現金等價物的影響	33,680	6,701	928
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物增加／(減少) 淨額	2,717,243	3,755,457	520,125
期初現金及現金等價物	29,537,511	18,480,096	2,559,464
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
期末現金及現金等價物	<u>32,254,754</u>	<u>22,235,553</u>	<u>3,079,589</u>

附件II

羅兵咸永道會計師事務所就估計發出的函件

以下為羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)發出的函件全文，以供收錄於本公告內。



羅兵咸永道

敬啟者：

陆金所控股有限公司(「貴公司」)

董事會

截至2024年3月31日止期間的估計

本函件是關於 貴公司日期為2024年4月23日的公告(「該公告」)所載截至2024年3月31日止期間 貴公司擁有人應佔合併虧損之估計(「估計」)。 貴公司及其子公司及併表附屬實體統稱為「貴集團」。

我們獲 貴公司董事告知，估計乃根據 貴集團截至2024年3月31日止三個月的未經審計簡明合併管理賬目編製，編製基準於所有重大方面與 貴集團截至2023年12月31日止年度的經審計合併財務報表所載 貴集團通常所採納的會計政策一致，符合國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)發佈的《國際財務報告準則會計準則》。

估計乃由 貴公司董事編製，並構成證券及期貨事務監察委員會所頒佈的《公司收購及合併守則》規則10項下的盈利預測。

董事之責任

估計已由 貴公司董事根據 貴集團截至2024年3月31日止三個月的未經審計簡明合併管理賬目所示未經審計簡明合併業績而編製。

貴公司董事須對估計負上全責。

我們的獨立性和質量管理

我們遵守香港會計師公會（「會計師公會」）頒佈的《職業會計師道德守則》中對獨立性及其他職業道德的要求，有關要求是基於誠信、客觀、專業勝任能力和應有的關注、保密及專業行為的基本原則而制定的。

本所採用會計師公會頒佈的《香港質量管理準則》（「HKSQM」）第1號「會計師事務所對執行財務報表審計或審閱或其他鑒證業務或相關服務業務實施的質量管理」，並要求事務所設計、執行及營運一套完善的質量管理系統，包括關於要遵守道德要求、專業準則規定及適用的法律及監管規定的政策或程序。

申報會計師的責任

本所的責任是根據我們的工作對估計的會計政策及計算方法發表意見。

本所按照會計師公會頒佈的《香港投資通函呈報準則》第500號「對盈利預測、營運資金充足性聲明和債務聲明作出報告」，並已參考《香港鑒證業務準則》第3000號（修訂）「歷史財務資料審核或審閱以外之鑒證業務」執行我們的工作。該準則要求我們計劃和實施工作，以就有關會計政策及計算方法而言，對 貴公司董事是否已根據由董事採納的基準適當編製估計，以及估計的呈列基準是否在各重大方面均與 貴集團通常所採納的會計政策一致，獲取合理保證。本所的工作範圍遠較根據會計師公會頒佈的香港審計準則進行審計的範圍為小。因此，我們不會發表審計意見。

意見

本所認為，就有關會計政策及計算方法而言，估計已根據該公告所載由 貴公司董事採納的基準適當編製，及其呈列基準在各重大方面均與 貴集團截至2023年12月31日止年度的經審計合併財務報表中所載 貴集團通常所採納的會計政策一致。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師
香港

2024年4月23日

附件III

UBS AG香港分行發出的告慰函



UBS AG
香港分行
香港中環
金融街8號
國際金融中心2期52樓
電話+852-2971-8888
www.ubs.com

2024年4月23日

香港九龍觀塘道348號宏利廣場5樓
陆金所控股有限公司
董事會 台照

敬啟者：

吾等提述截至2024年3月31日止三個月 貴集團(定義見下文)的未經審計淨虧損及陆金所控股有限公司(「**貴公司**」)，連同其子公司及併表附屬實體統稱為「**貴集團**」)擁有人應佔未經審計淨虧損(「**估計**」)，其載於 貴公司日期為2024年4月23日內容有關截至2024年3月31日止季度的未經審計財務業績的公告(「**該公告**」)。根據《香港公司收購及合併守則》(「**《收購守則》**」)，估計被視為一項盈利預測，因此須根據《收購守則》規則10作出報告。

估計已由 貴公司董事(「**董事**」)根據 貴集團截至2024年3月31日止三個月的管理賬目所示 貴集團截至2024年3月31日止三個月的未經審核合併業績而編製，其未經 貴公司審計師確認、審計或審閱，且或會有別於 貴公司每年或每半年刊發的經審計或未經審計合併財務報表(倘適用)所披露的數字。

本函件按《收購守則》規則10.1及10.2註釋1(c)項下的規定發出。吾等已審閱編製估計時所依據的基準，並就其與 閣下以及 貴公司高級管理層及審計師進行討論。吾等亦已考慮 貴公司審計師羅兵咸永道會計師事務所就截至2024年3月31日止期間的估計向 閣下發出日期為2024年4月23日的函件，其全文載於該公告附件II，其中指出就會計政策及計算而言，估計已根據該公告所載董事採納的基準妥善編製及在所有重大方面按照與 貴集團截至2023年12月31日止年度的經審計合併財務報表所載 貴集團通常所採納的會計政策一致的基準呈列。

UBS AG為一間於瑞士註冊成立之有限公司。

吾等並未獨立核證估計的計算過程。吾等假設 貴公司向吾等提供的所有資料、材料及陳述在提供或作出時均為真實、準確、完整且並無誤導成分，且直至該公告刊發日期仍屬真實、準確、完整且並無誤導成分，而所提供資料及材料亦無遺漏重大事實或資料。吾等並不對有關資料、材料或陳述的準確性、真實性或完整性作出明確或隱含的聲明或保證。因此，吾等概不對該公告所載的估計承擔任何明確或隱含責任。

基於上述情況且董事信納並無進一步事項應提請吾等注意，吾等認為，閣下作為董事而全權負責的估計乃經董事審慎周詳考慮後作出及批准。

此致

為及代表

UBS AG香港分行

董事總經理

盧穗誠

謹啟

董事總經理

羅駿