

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)

(1) 內幕消息
截至2024年9月30日止季度的未經審計財務業績
及
(2) 陆金所獨立財務顧問
之建議並無變動

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9月30日止三個月的未經審計簡明綜合業績。

本公司欣然宣佈，根據美國證券交易委員會（「證交會」）適用規則刊發本公司及其子公司及併表附屬實體截至2024年9月30日止三個月的未經審計簡明綜合業績（「第三季度業績」）。

第三季度業績乃根據《國際財務報告準則》編製。本公告附件I為本公司於2024年10月21日（美國東部時間）就第三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

第三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9月27日本公司與要約人集團聯合刊發的綜合文件，內容有關(其中包括)陆金所要約(「綜合文件」)。除非文義另有所指，本公告所用詞彙具有綜合文件所界定的相同涵義。

本公告乃於要約期作出。根據《收購守則》規則10，截至2024年9月30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」)及本公司獨立財務顧問英高財務顧問有限公司(「陆金所獨立財務顧問」)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。

陆金所獨立財務顧問信納估計(董事對此負全責)乃由董事經審慎周詳考慮後作出。

羅兵咸永道及陆金所獨立財務顧問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。羅兵咸永道及陆金所獨立財務顧問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。

陆金所獨立財務顧問有關陆金所要約之建議並無變動

如綜合文件所披露，陆金所獨立財務顧問已獲委任就陆金所要約向陆金所獨立董事委員會提供建議。

陆金所獨立財務顧問認為，陆金所股份要約、陆金所期權要約及陆金所績效股份單位安排就陆金所股東、陆金所美國存託股份持有人、陆金所期權持有人及陆金所績效股份單位持有人而言並不公平合理。陆金所獨立財務顧問已建議陆金所獨立董事委員會建議各證券持有人不接納其要約或安排。

陆金所獨立財務顧問已向陆金所獨立董事委員會確認，本公告所載資料並不影響其就陆金所要約及其建議不接納綜合文件「陆金所獨立財務顧問函件」一節所載陆金所要約項下各要約或安排之建議，因此，其建議並無變動。

警告：

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三季度業績，並請於買賣本公司證券時（尤其是於評估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10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。

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年第三季度財務業績

上海，2024年10月21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9月30日止第三季度的未經審計財務業績。

2024年第三季度財務摘要

- 2024年第三季度，總收入為人民幣5,543百萬元（合790百萬美元），2023年同期總收入為人民幣8,050百萬元。
- 2024年第三季度，淨虧損為人民幣725百萬元（合103百萬美元），2023年同期淨利潤為人民幣131百萬元。

	截至9月30日止三個月			同比
	2023年 人民幣元	2024年 人民幣元	美元	
總收入	8,050	5,543	790	(31.1%)
總開支	(7,747)	(6,262)	(892)	(19.2%)
不包括信用減值損失、融資成本及其他(收益)/虧損的總開支	(4,650)	(2,982)	(425)	(35.9%)
信用減值損失、融資成本及其他(收益)/虧損	(3,097)	(3,279)	(467)	5.9%
淨利潤/(虧損)	131	(725)	(103)	(653.7%)

2024年第三季度經營情況摘要

- 截至2024年9月30日，總貸款餘額為人民幣2,131億元，與截至2023年9月30日的人民幣3,663億元相比，下降41.8%，其中消費金融截至2024年9月30日的貸款餘額為人民幣464億元，與截至2023年9月30日的人民幣361億元相比，增加28.7%。
- 2024年第三季度，所賦能新增貸款總額為人民幣505億元，與2023年同期的人民幣505億元持平，其中2024年第三季度的消費金融新增貸款為人民幣264億元，與2023年同期的人民幣206億元相比，增加27.8%。
- 截至2024年9月30日，累計借款人數由截至2023年9月30日的約20.0百萬人增加24.1%至約24.8百萬人。
- 截至2024年9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截至2023年9月30日的31.8%增至64.2%。增信合作夥伴承擔風險的剩餘貸款餘額比例為35.1%，其中中國平安財產保險股份有限公司佔大部分。
- 截至2024年9月30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9月30日的25.7%增至58.7%。

- 2024年第三季度，本公司按貸款餘額計算的零售信貸賦能業務收入率¹為9.7%，而2023年第三季度為7.8%。
- 2024年第三季度，本公司所賦能貸款總額（不包括消費金融子公司）的C-M3遷徙率²為0.9%，與2024年第二季度持平。2024年第三季度，本公司所賦能一般無抵押貸款及有抵押貸款的遷徙率分別為0.9%及0.9%，而2024年第二季度分別為0.9%及0.7%。
- 截至2024年9月30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5.2%，而截至2024年6月30日為5.4%。截至2024年9月30日，一般無抵押貸款的30天以上逾期率為5.5%，而截至2024年6月30日為5.8%。截至2024年9月30日，有抵押貸款的30天以上逾期率為4.5%，而截至2024年6月30日為4.1%。
- 截至2024年9月30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3.2%，而截至2024年6月30日為3.4%。截至2024年9月30日，一般無抵押貸款的90天以上逾期率為3.4%，而截至2024年6月30日為3.7%。截至2024年9月30日，有抵押貸款的90天以上逾期率為2.5%，而截至2024年6月30日為2.5%。
- 截至2024年9月30日，消費金融貸款的不良貸款(NPL)率⁵為1.2%，而截至2024年6月30日為1.4%。

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（不包括平安壹賬通銀行及陸安信貸子公司的收益）、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、消費金融子公司、平安壹賬通銀行及陸安信貸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、消費金融子公司、平安壹賬通銀行及陸安信貸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、消費金融子公司、平安壹賬通銀行及陸安信貸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奭先生表示：「於第三季度，在普惠貸款需求持續疲弱的情況下，我們的消費金融業務持續增長並取得穩健表現。我們的資產質量保持穩定，儘管普惠貸款的餘額有所下降，但其C-M3遷徙率保持平穩，而消費金融不良貸款率持續改善。由於我們預計小微企業主需要一段時間才能從最近於9月底頒佈的刺激政策中獲益，我們對業務戰略保持謹慎且勤勉的態度。同時，我們將更加重視非小微企業主客戶，繼續發展我們的消費金融業務。這種平衡的方法，加上我們在風險管理方面的不懈努力，使我們能夠很好地駕馭不斷變化的環境，同時在中國充滿活力的經濟中支持小微企業主和非小微企業主客戶的金融需求。」

陆金所控股聯席首席執行官計葵生先生表示：「我們始終如一地聚焦優化運營，已取得理想的成果。通過維持穩健的信貸標準，普惠貸款的C-M3遷徙率穩定在0.9%，消費金融貸款的不良貸款率進一步下降至1.2%。同時，普惠貸款100%擔保模式的持續推進對我們的餘額收入率產生了有利影響，本季度達至9.7%。此外，我們的消費金融業務亦持續增長，新增貸款銷售額同比增長27.8%，佔本季度新增貸款銷售總額的52%。在我們努力實現可持續長期增長時，保持審慎的態度和持續改善運營將仍至關重要。」

陆金所控股首席財務官朱培卿先生表示：「於第三季度，我們的兩個主要經營實體保持穩健的資本狀況。我們的擔保子公司槓桿率穩定在2.6倍，低於10倍的監管上限。同時，我們的消費金融子公司擁有14.9%的資本充足率，而監管要求為10.5%。我們將繼續堅持審慎的策略以提升我們的市場地位，為我們的業務和股東締造成功。」

2024年第三季度財務業績

總收入

2024年第三季度，總收入為人民幣5,543百萬元（合790百萬美元），與2023年同期的人民幣8,050百萬元相比，下降31%。

（單位：百萬，百分比除外，未經審計）

	截至9月30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	3,259	40.5%	1,633	29.5%	(49.9%)
淨利息收入	3,307	41.1%	2,687	48.5%	(18.8%)
擔保收入	941	11.7%	818	14.7%	(13.1%)
其他收入	291	3.6%	333	6.0%	14.3%
投資收入	253	3.1%	73	1.3%	(71.1%)
應佔按權益法入賬的投資淨利潤	(1)	0.0%	-	-	100.0%
總收入	<u>8,050</u>	<u>100.0%</u>	<u>5,543</u>	<u>100.0%</u>	<u>(31.1%)</u>

- **技術平台收入**於2024年第三季度為人民幣1,633百萬元（合233百萬美元），與2023年同期的人民幣3,259百萬元相比，下降49.9%，乃由於1) 貸款餘額減少導致零售信貸服務費減少；及2) 由於本公司退出先前開展的陸金通⁶業務導致轉介及其他技術平台收入減少。
- **淨利息收入**於2024年第三季度為人民幣2,687百萬元（合383百萬美元），與2023年同期的人民幣3,307百萬元相比，下降18.8%，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年第三季度為人民幣818百萬元（合117百萬美元），與2023年同期的人民幣941百萬元相比，下降13.1%，主要是由於平均費率降低。
- **其他收入**於2024年第三季度為人民幣333百萬元（合47百萬美元），而2023年同期其他收入為人民幣291百萬元。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年第三季度為人民幣73百萬元（合10百萬美元），而2023年同期為人民幣253百萬元，主要是由於若干投資資產相關虧損增加。

6 陸金通為一款設立於2019年的平台，幫助其金融合作夥伴通過全國散佈的渠道直接獲取借款人。本公司於2023年削減了陸金通的業務規模並於2024年4月末終止了該平台的業務。

總開支

總開支由2023年第三季度的人民幣7,747百萬元減少19%至2024年同期的人民幣6,262百萬元(合892百萬美元)。該減少主要由於銷售及營銷開支由2023年第三季度的人民幣2,290百萬元減少50%至2024年同期的人民幣1,148百萬元(合164百萬美元)。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年第三季度的人民幣4,650百萬元減少36%至2024年同期的人民幣2,982百萬元(合425百萬美元)。

(單位：百萬，百分比除外，未經審計)

	截至9月30日止三個月				
	2023年		2024年		同比
	人民幣元	佔收入 百分比	人民幣元	佔收入 百分比	
銷售及營銷開支	2,290	28.5%	1,148	20.7%	(49.9%)
一般及行政開支	500	6.2%	468	8.4%	(6.4%)
運營及服務開支	1,478	18.4%	1,096	19.8%	(25.8%)
技術及分析開支	382	4.7%	271	4.9%	(29.2%)
信用減值損失	3,001	37.3%	3,270	59.0%	9.0%
融資成本	40	0.5%	59	1.1%	48.9%
其他(收益)/虧損淨額	56	0.7%	(50)	(0.9%)	(190.1%)
總開支	<u>7,747</u>	<u>96.2%</u>	<u>6,262</u>	<u>113.0%</u>	<u>(19.2%)</u>

- **銷售及營銷開支**由2023年第三季度的人民幣2,290百萬元減少49.9%至2024年同期的人民幣1,148百萬元(合164百萬美元)。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) 由於本公司退出先前開展的陸金通業務導致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年第三季度的人民幣500百萬元減少6.4%至2024年同期的人民幣468百萬元(合67百萬美元)，主要是由於我們致力於精簡業務和稅項及附加費的減少。
- **運營及服務開支**由2023年第三季度的人民幣1,478百萬元減少25.8%至2024年同期的人民幣1,096百萬元(合156百萬美元)，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年第三季度的人民幣382百萬元減少29.2%至2024年同期的人民幣271百萬元(合39百萬美元)，主要是由於本公司的開支控制措施。
- **信用減值損失**由2023年第三季度的人民幣3,001百萬元增加9.0%至2024年同期的人民幣3,270百萬元(合466百萬美元)，主要由於與貸款及若干投資資產有關的撥備增加。

- **融資成本**由2023年第三季度的人民幣40百萬元增加48.9%至2024年同期的人民幣59百萬元(合8百萬美元)，主要是由於銀行存款利息收入減少，部分被於2023年9月30日到期時償還C輪可轉換本票導致利息支出減少所抵銷。
- 2024年第三季度**其他收益**為人民幣50百萬元(合7百萬美元)，2023年同期其他虧損為人民幣56百萬元，主要由於政府補貼增加。

淨虧損

由於上述原因，2024年第三季度的淨虧損為人民幣725百萬元(合103百萬美元)，而2023年同期為淨利潤人民幣131百萬元。

每股美國存託股份虧損

2024年第三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1.12元(合0.16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9月30日，本公司銀行存款為人民幣27,039百萬元(合3,853百萬美元)，而截至2023年12月31日為人民幣39,599百萬元。截至2024年9月30日，本公司淨資產為人民幣86,340百萬元(合12,303百萬美元)，而截至2023年12月31日為人民幣93,684百萬元。

電話會議資料

本公司管理層將於美國東部時間2024年10月21日(星期一)下午9時正(北京時間2024年10月22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://dregister.com/sreg/10193712/fdbbe67610>

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10月28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：8154019

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是為了滿足小微企業主及其他的需求。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三年。

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9月30日人民幣7.0176元兌1.00美元的現行匯率執行（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

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9月30日止三個月			截至9月30日止九個月		
	2023年 人民幣元	2024年 人民幣元	美元	2023年 人民幣元	2024年 人民幣元	美元
技術平台收入	3,259,370	1,633,073	232,711	12,345,440	6,184,965	881,350
淨利息收入	3,307,385	2,686,933	382,885	10,022,932	8,247,873	1,175,313
擔保收入	940,803	817,591	116,506	3,506,208	2,592,991	369,498
其他收入	291,132	332,811	47,425	828,764	969,594	138,166
投資收入	252,599	72,988	10,401	697,606	488,645	69,631
應佔按權益法入賬的 投資淨利潤	(817)	-	-	(2,404)	(691)	(98)
總收入	8,050,472	5,543,396	789,928	27,398,546	18,483,377	2,633,860
銷售及營銷開支	(2,290,403)	(1,147,502)	(163,518)	(7,860,523)	(4,037,137)	(575,287)
一般及行政開支	(499,899)	(467,692)	(66,646)	(1,749,315)	(1,460,891)	(208,175)
運營及服務開支	(1,477,852)	(1,096,418)	(156,238)	(4,611,878)	(3,751,090)	(534,526)
技術及分析開支	(382,161)	(270,713)	(38,576)	(1,067,777)	(798,446)	(113,778)
信用減值損失	(3,001,108)	(3,270,214)	(466,002)	(9,130,614)	(8,691,786)	(1,238,570)
融資成本	(39,960)	(59,492)	(8,478)	(364,248)	(130,897)	(18,653)
其他收益／(虧損)淨額	(55,794)	50,279	7,165	117,062	(248,711)	(35,441)
總開支	(7,747,177)	(6,261,752)	(892,293)	(24,667,293)	(19,118,958)	(2,724,430)
除所得稅開支利潤	303,295	(718,356)	(102,365)	2,731,253	(635,581)	(90,570)
所得稅開支	(172,322)	(6,898)	(983)	(864,292)	(1,649,625)	(235,070)
期內淨利潤／(虧損)	130,973	(725,254)	(103,348)	1,866,961	(2,285,206)	(325,639)
以下各方應佔淨利潤／(虧損)：						
本集團擁有人	93,778	(874,806)	(124,659)	1,731,103	(2,537,341)	(361,568)
非控股權益	37,195	149,552	21,311	135,858	252,135	35,929
期內淨利潤／(虧損)	130,973	(725,254)	(103,348)	1,866,961	(2,285,206)	(325,639)
每股盈利						
— 每股基本盈利／(虧損)	0.08	(0.56)	(0.08)	1.51	(1.98)	(0.28)
— 每股攤薄盈利／(虧損)	0.08	(0.56)	(0.08)	1.51	(1.98)	(0.28)
— 每股美國存託股份基本盈利／(虧損)	0.16	(1.12)	(0.16)	3.02	(3.96)	(0.56)
— 每股美國存託股份攤薄盈利／(虧損)	0.16	(1.12)	(0.16)	3.02	(3.96)	(0.56)

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9月30日 2024年 人民幣元	美元
資產			
銀行存款	39,598,785	27,038,935	3,853,017
受限制現金	11,145,838	11,677,686	1,664,057
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	30,782,221	4,386,431
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	-	1,280,826	182,516
按攤餘成本計量的金融資產	3,011,570	2,588,882	368,913
應收賬款及其他應收款項以及合同資產	7,293,671	4,535,535	646,309
客戶貸款	129,693,954	111,370,640	15,870,189
遞延稅項資產	5,572,042	5,980,096	852,157
物業及設備	180,310	142,849	20,356
按權益法入賬的投資	2,609	-	-
無形資產	874,919	988,869	140,913
使用權資產	400,900	318,535	45,391
商譽	8,911,445	9,168,623	1,306,518
其他資產	1,444,362	575,413	81,996
資產總值	237,023,009	206,449,110	29,418,763
負債			
應付平台用戶款項	985,761	782,008	111,435
借款	38,823,284	41,380,262	5,896,640
客戶按金	-	3,446,018	491,054
即期所得稅負債	782,096	765,850	109,133
應付賬款及其他應付款項以及合同負債	6,977,118	6,049,571	862,057
應付合併結構性實體投資者款項	83,264,738	55,667,639	7,932,575
融資擔保負債	4,185,532	3,660,024	521,549
遞延稅項負債	524,064	395,651	56,380
租賃負債	386,694	319,161	45,480
應付可轉換本票	5,650,268	5,895,520	840,105
其他負債	1,759,672	1,747,155	248,968
負債總額	143,339,227	120,108,859	17,115,375

	截至12月31日 2023年 人民幣元	截至9月30日 2024年 人民幣元	美元
權益			
股本	75	117	17
股份溢價	32,142,233	27,025,375	3,851,085
庫存股份	(5,642,768)	(5,642,768)	(804,088)
其他儲備	155,849	214,461	30,560
留存收益	65,487,099	62,949,758	8,970,269
	<u>92,142,488</u>	<u>84,546,943</u>	<u>12,047,843</u>
本公司擁有人應佔權益總額			
非控股權益	1,541,294	1,793,308	255,544
	<u>93,683,782</u>	<u>86,340,251</u>	<u>12,303,387</u>
權益總額			
負債及權益總額	<u>237,023,009</u>	<u>206,449,110</u>	<u>29,418,763</u>

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9月30日止三個月			截至9月30日止九個月		
	2023年	2024年	美元	2023年	2024年	美元
	人民幣元	人民幣元		人民幣元	人民幣元	
經營活動所得／(所用)						
現金淨額	5,057,374	503,690	71,775	10,338,153	4,003,836	570,542
投資活動(所用)／所得						
現金淨額	(3,712,218)	(1,872,440)	(266,821)	(1,876,727)	649,607	92,568
融資活動(所用)現金淨額	(8,053,741)	(8,969,996)	(1,278,214)	(19,675,057)	(13,159,057)	(1,875,151)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	77,757	(94,812)	(13,511)	504,849	(9,495)	(1,353)
現金及現金等價物(減少)／增加淨額	(6,630,828)	(10,433,558)	(1,486,770)	(10,708,782)	(8,515,109)	(1,213,393)
期初現金及現金等價物	25,459,557	20,398,545	2,906,769	29,537,511	18,480,096	2,633,393
期末現金及現金等價物 ¹	<u>18,828,729</u>	<u>9,964,987</u>	<u>1,419,999</u>	<u>18,828,729</u>	<u>9,964,987</u>	<u>1,419,999</u>

1 截至2024年9月30日，本公司持有現金及現金等價物人民幣9,965百萬元(1,420百萬美元)及銀行存款人民幣27,039百萬元(3,853百萬美元)。這兩個金額之間的差額為人民幣17,074百萬元(2,433百萬美元)，是由於原到期日超過三個月的定期存款為人民幣17,079百萬元(2,434百萬美元)，部分被銀行存款的減值損失撥備人民幣5百萬元(1百萬美元)所抵銷。

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：

陸金所控股有限公司(「貴公司」)

董事會

截至2024年9月30日止期間的估計

本函件是關於 貴公司日期為2024年10月21日的公告(「該公告」)所載截至2024年9月30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9月30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9月30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。該等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10月21日

附件III

英高財務顧問有限公司發出的告慰函

ANGLO CHINESE

CORPORATE FINANCE, LIMITED
www.anglochinesegroup.com

財務顧問有限公司
英高

2024年10月21日

陆金所控股有限公司（「**貴公司**」），連同其子公司統稱為「**貴集團**」
董事會 台照

敬啟者：

吾等提述(i) 貴公司於2024年9月27日刊發的綜合文件（「**綜合文件**」）；及(ii) 貴公司於2024年10月21日刊發的截至2024年9月30日止第三季度的未經審計財務業績公告（「**第三季度財務業績公告**」）。除文義另有所指外，本函件所用詞彙與綜合文件及第三季度財務業績公告所界定者具有相同涵義。

載於第三季度財務業績公告的截至2024年9月30日止三個月的未經審計淨虧損及 貴集團擁有人應佔未經審計淨虧損（「**估計**」）指根據《香港公司收購及合併守則》（「**收購守則**」）規則10作出的盈利預測。因此，估計須根據《收購守則》規則10作出報告。

吾等已審閱並與 貴公司討論編製估計之基準。估計已由 貴公司董事（「**董事**」）根據 貴集團同期的管理賬目所示 貴集團截至2024年9月30日止三個月的未經審計合併業績而編製。該等管理賬目未經 貴公司審計師羅兵咸永道會計師事務所（「**審計師**」）審計或審閱。

吾等亦已考慮審計師向 閣下發出日期為2024年10月21日的函件（其全文載於第三季度財務業績公告附件II），其中指出就會計政策及計算方法而言，估計已根據董事採納的基準妥善編製及在所有重大方面按照與 貴公司截至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。

吾等並未核實亦無理由懷疑 貴公司高級管理層所提供予吾等之資料之真實性、準確性或完整性，並獲其告知，據彼等所知，概無遺漏任何重大資料或隱瞞提供予吾等的資料。

基於上述情況，吾等信納估計(董事對此負全責)乃由董事經審慎周詳考慮後編製。

此致
為及代表
英高財務顧問有限公司

Stephen Clark
董事總經理

Alex Wang
副總經理

謹啟