

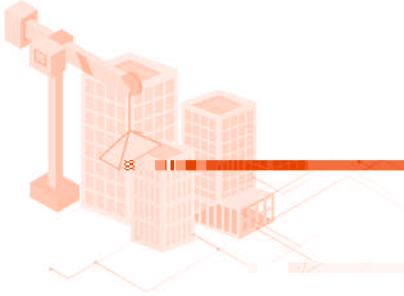
目錄

頁次	
2	業績摘要
3	公司資料
4	管理層討論與分析
17	企業管治及其他資料
29	簡明綜合財務報表審閱報告
30	簡明綜合損益及其他全面收益表
32	簡明綜合財務狀況表
34	簡明綜合權益變動表
35	簡明綜合現金流量表
37	簡明綜合財務報表附註

業績摘要

截至2021年6月30日止六個月

- 截至2021年6月30日，平台累計資產管理規模約為人民幣1,150億元，較截至2020年6月30日的約人民幣830億元增加約39%。
- 隨著本集團平台化戰略的深入，截至2021年6月30日的平台累計客戶數已超過8,200家，較截至2020年6月30日的超過4,700家增加約72%。資金合作方較2020年同期增長82%至62家。
- 數字金融解決方案收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣231.6百萬元減少約13%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣200.6百萬元。



公司資料

董事會

執行董事

Tung Chi Fung先生(主席)
陳仁澤先生

獨立非執行董事

洪嘉禧先生
Loo Yau Soon先生
段偉文先生
Fong Heng Boo先生

審核委員會

洪嘉禧先生(主席)
段偉文先生
Loo Yau Soon先生

提名委員會

Tung Chi Fung先生(主席)
段偉文先生
洪嘉禧先生

薪酬委員會

Loo Yau Soon先生(主席)
Tung Chi Fung先生
洪嘉禧先生

公司秘書

王錚先生

法定代表

Tung Chi Fung先生
王錚先生

註冊辦事處

Windward 3, Regatta Office Park, PO Box 1350,
Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

公司網址

www.shengyecapital.com

總部及中國主要營業地點

中國深圳市福田區
中心四路1-1號
嘉里建設廣場2座10樓及18樓(郵編：518048)

香港主要營業地點

香港金鐘金鐘道89號
力寶中心第一座42樓4202室

股份過戶登記總處

Ocorian Trust (Cayman) Limited
Windward 3, Regatta Office Park, PO Box 1350,
Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

香港股份過戶登記處

卓佳證券登記有限公司
香港皇后大道東183號
合和中心54樓

核數師

德勤•關黃陳方會計師行
註冊公眾利益實體核數師
香港金鐘道88號
太古廣場一期曆瞞巨酸髀婷鴖礹腰酤尖鼡

業務概覽

1. 關於盛業資本

盛業資本(「**本集團**」或「**盛業資本**」)是一家領先的供應鏈金融科技平台，為亞太地區的企業提供高效、普惠的數字金融解決方案。隨著互聯互通和數字化浪潮的興起對各國經濟和企業的未來發展產生持續影響，本集團戰略性地將自身定位為為廣大企業和金融機構提供供應鏈數字化企業服務(「**SaaS**」)和金融科技一站式解決方案，致力於讓供應鏈更高效、金融更普惠。

本集團於2021年1月發佈「雙驅動+大平台」戰略，為未來三年實現更高效和可持續的增長奠定了基礎。雙驅動是指(i)深化本集團的科技領先優勢，深度融入供應鏈生態；及(ii)提升本集團的供應鏈數字金融能力。這兩大增長引擎將相互賦能，協同互補，充分發揮本集團科技平台的優勢，更高效地對接和整合供應鏈生態中的多種資源。

按照這一戰略升級，本集團調整了呈列業務線的方式至(i)數字金融解決方案；(ii)平台服務；及(iii)供應鏈科技服務，以反映各業務板塊的特性。通過重新歸納這些關鍵的業務線條，盛業資本致力調整其資源和優勢，以更好地滿足供應鏈生態中眾多參與方的需求，同時保持其在市場上的競爭力。

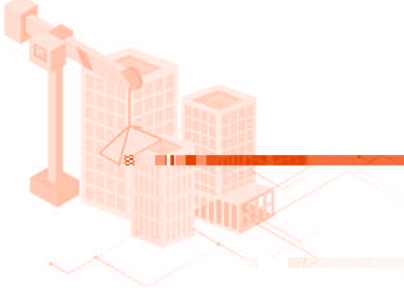
數字金融解決方案

為滿足亞太區內廣大中小微企業大量卻資源匱乏的融資需求，盛業資本運用科技平台提供一系列靈活多樣的供應鏈融資解決方案，包括應收賬款融資及融資擔保服務。截至2021年6月底止六個月，超過95%的數字金融解決方案是交付予中小微企業。本集團運用科技平台分析和審查多維度數據，以驗證供應鏈融資底層交易的真實及合理性，代表客戶收取應收賬款，並向客戶定期提供與供應鏈融資相關的報告。

本集團自主研發的供應鏈金融科技雲平台「盛易通」，融合了電子簽章、光學字符識別(「**OCR**」)、自然語言處理(「**NLP**」)、大數據分析、視頻查驗及人臉識別等多項科技應用，確保為客戶提供更便捷流暢的線上申請和審批體驗。

平台服務

近年來，本集團的科技實力在其輕資產驅動的平台業務中發揮著重要的作用。在該業務線中，本集團的平台普惠撮合



5 管理層討論與分析

供應鏈科技服務

盛業資本為客戶提供智能企業解決方案和供應鏈採購系統等SaaS解決方案，以擴大其科技服務，



平台普惠撮合業務持續增長

受益於疫情後中小微企業活動增加以及強勁的經濟復蘇，本集團平台普惠撮合業務在上半年繼續保持極具韌性的穩健增長。2021年上半年，本集團平台普惠撮合業務的日均平台普惠撮合餘額由去年同期的人民幣413百萬元增至人民幣1,177百萬元，同比增長185%。

平台普惠撮合業務的增長反映出本集團科技賦能的平台化戰略初顯成效，亦反映出收入組成亦逐漸向平台服務多元化發展。平台普惠撮合業務增加也部分得益於政府鼓勵性政策的推動，在2021年3月5日召開的第十三屆全國人大第四次會議上，政府工作報告[2]中提到鼓勵大型商業銀行擴大普惠金融、支持中小微企業貸款。

通過戰略投資增強產業科技實力

作為「雙驅動+大平台」戰略的一部分，本集團與多家戰略合作方簽署了產業科技合作協議，涉及包括基建和醫療等細分領域，以進一步鞏固本集團在供應鏈生態中的市場領先地位。

2021年6月，盛業資本完成了對領先的消費醫療SaaS服務商上海領健信息技術有限公司的戰略投資。這項合作與本集團深入佈局醫療細分領域的方向高度吻合，也將進一步提升本集團的大數據分析和供應鏈綜合服務能力。

2021年8月，本集團與廣西騰訊創業投資有限公司聯合完成了對基建領域領先的工程管理SaaS服務商北京夢誠科技有限公司的投資。此次投資是其B輪融資的一部分。該合作不僅有助於推動基建產業的數字化升級，也將有助於本集團拓展智慧工地業務，進一步發揮該戰略合作的協同效應。

重要的戰略合作

盛業資本通過與領先的藍籌企業建立戰略合作關係，不斷強化領先的市場地位。

2021年2月，本集團與中鐵資本旗下的子公司中鐵商業保理有限公司簽署合作協議，雙方將利用本集團的數字化平台能力為基建產業供應鏈上的中小微企業提供服務。

2021年7月，本集團與聯仁健康醫療大數據科技股份有限公司建立戰略合作，該公司是中國移動通信集團有限公司旗下的健康大數據科技公司。雙方將圍繞大數據分析、醫療信息化、物聯網科技以及供應鏈數字金融解決方案等方面開展合作，共同推動大數據的應用。

[2] http://english.www.gov.cn/premier/news/202103/13/content_WS604b9030c6d0719374afac02.html

7 管理層討論與分析

同月，本集團還與中建八局第一建設有限公司(「**中建八局一公司**」)達成了基於「智驗寶驗收系統」的數字化供應鏈合作，進一步提升運營效率。此次接入中建八局一公司的智慧採購SaaS系統，不僅為供應商節省了多達90%的供應鏈金融申請時間，而且實現了採購和現場驗收的規範化，從而幫助中建八局一公司降低了成本並增強了其整個供應鏈生態的穩定性。

2021年7月，本集團還與騰訊雲達成合作，共同探索產業物聯網生態，為進軍產業物聯網領域奠定基礎。雙方將結合盛業資本的供應鏈管理能力以及騰訊雲的雲計算和大數據優勢，在由人工智能、區塊鏈和物聯網等科技驅動的數字化經濟發展下，推動「智能建造+數字供應鏈」的模式。

盛業資本首獲MSCI ESG「A」評級，表現優於同業

本集團首獲MSCI ESG「A」評級，彰顯了本集團在踐行環境、社會和管治(「**ESG**」)最佳實踐方面的出色表現。該評級將盛業資本與行業中一些大型的同業企業進行比較，指出盛業資本的表現強於一些大型科技和金融科技公司，尤其是在企業管治方面，盛業資本在全球及中國同業公司中分別位列前20%及前5%。

納入恒生企業可持續發展指數

為認可本集團一直以來在ESG的努力，恒生企業可持續發展指數將本集團納入為成份股之一，自2021年9月6日起生效。挑選準則包括香港品質保證局進行的全面評估，涵蓋企業管治、人權、勞工實踐、環境、公平運營實踐、消費者問題以及社區參與及發展等範疇。



財務回顧

收入

本集團的總收入由去年同期的人民幣248.4百萬元同比下降9.9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣223.8百萬元，主要是由於本集團在戰略轉型下更加專注於其輕資產運作的平台服務，具體而言數字金融解決方案中的利息收入有所減少，但一定程度上被平台服務收入錄得的高速增長所抵銷。下表載列截至2021年及2020年6月30日止六個月的比較數字。

	截至6月30日止六個月				
	2021年			2020年	
	人民幣千元	佔總收入百分比	同比變動	人民幣千元	佔總收入百分比
收入					
數字金融解決方案					
－利息收入	192,896	86.2%	-14.7%	226,130	91.1%
－擔保費用	7,690	3.4%	39.8%	5,500	2.2%
小計	200,586	89.6%	-13.4%	231,630	93.3%
平台服務					
－平台普惠撮合服務	17,400	7.8%	270.5%	4,696	1.9%
－資產支持證券化產品的技術服務	3,130	1.4%	-62.3%	8,296	3.3%
－其他服務(附註)	2,731	1.2%	-27.2%	3,753	1.5%
小計	23,261	10.4%	38.9%	16,745	6.7%
總計	223,847	100.0%	-9.9%	248,375	100.0%

附裇鼓 其他服務主要包括提供不涉及融資的應收賬款管理服務、包括審閱及驗證與應收賬款有關的文件及代表客戶收取應收賬款。

管理層討論與分析

數字金融解決方案

來自數字金融解決方案的收入包括提供靈活的金融解決方案所得利息收入及主要來自本集團平台普惠撮合業務的擔保服務費用。來自數字金融服務的收入由去年同期的人民幣231.6百萬元同比下降13.4%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣200.6百萬元，主要是由於(i)保持低市場利率及支持中小微企業社區融資是國家政策一部分，導致保理資產的利息收益率較低；及(ii)收益產品配置比例的變動。

平台服務

來自平台服務的收入包括(i)透過盛易通雲平台向客戶提供平台普惠撮合服務所得服務費用；(ii)本集團就參與大型核心企業發行ABS/ABN收取的技術服務費用；及(iii)透過提供應收賬款管理服務從客戶收取的服務費用。來自平台服務的收入由去年同期的約人民幣16.7百萬元同比大幅增長38.9%至截至2021年6月30日止六個月的約人民幣23.3百萬元，主要由其平台普惠撮合業務拓展所推動，乃由於本集團推動平台化轉型，為中小微企業及核心企業提供便利的供應鏈SaaS解決方案及一站式融資服務。

出售保理資產收益

本集團可以以出售保理資產的權益，作為改善現金流量及管理其保理應收款項組合的方式。來自該業務分部的收益相等於已收及應收代價超出保理資產賬面值的金額。出售保理資產收益由去年同期的人民幣75.1百萬元同比略微增長0.4%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣75.4百萬元。

其他收益及虧損

本集團於2021年上半年錄得其他收益人民幣22.0百萬元，同比下降人民幣19.8百萬元或47.4%，主要是由於按公允價值計入損益的其他金融資產之公允價值變動收益淨額減少。按公允價值計入損益的其他金融資產之公允價值變動收益減少乃主要由於投資於數家核心企業發行的ABS及ABN相關普通級金融資產的公允價值變動收益減少。本集團運用其金融科技能力協助並提升了ABS及ABN發行的效率及可靠性。

支出

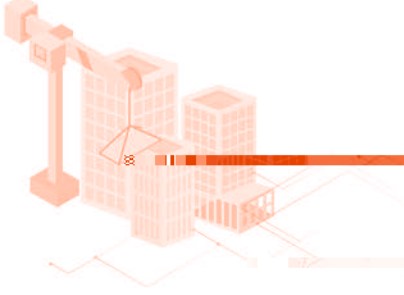
行政及其他支出主要包括員工成本、研發成本、使用權資產的折舊及無形資產的攤銷。於2021年上半年，在損益中確認的行政及其他支出為人民幣88.3百萬元，同比略微增長0.1%。在其他支出中確認的研發成本為人民幣10.8百萬元，同比增長人民幣1.7百萬元或18.4%，主要用於加強其金融科技解決方案及盛易通雲平台。IT工程師的數量於期內維持穩定，於2021年上半年末佔員工總數約三分之一。

於2021年上半年的運營成本收入比為29.3%，而2020年同期為26.5%，不包括一次性支出。運營成本收入比增加乃主要由於總收入減少。



淨利潤

2021年上半年實現淨利潤人民幣167.0百萬元，同比下降人民幣15.7百萬元或8.6%。淨利潤率為55.8%，比去年同期低0.7個百分點，比2020年下半年高6.0個百分點。扣除相關普通級投資的公允價值變動收益，2021年上半年的經調整淨利潤為人民幣144.1百萬元，同比增長人民幣3.0百萬元或2%。經調整淨利潤率為48.1%，比去年同期高約4.5個百分點。



管理層討論與分析

稅項

所得稅開支為本集團在中國所產生的應課稅溢利的稅項開支、對香港附屬公司的利息收入徵收之預扣稅、一間中國附屬公司已宣派股息的預扣稅及遞延稅項。截至2021年及2020年6月30日止六個月，除享有優惠稅率的若干中國附屬公司外，中國企業所得稅按估計應課稅溢利的25%計算。實際稅率由截至2020年6月30日止六個月的14.4%減少至截至2021年6月30日止六個月的11.0%，主要由於享有優惠稅率的若干中國附屬公司的除稅前溢利增加所致。

截至2021年6月30日止六個月，所得稅開支約為人民幣20.6百萬元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣30.8百萬元)。

業務展望

中國在政府工作報告和「十四五」規劃中指出，將繼續鼓勵戰略性新興產業發展，重點培育科技及新興數字化產業。本集團相信，這項政策將為政府大力推動產業格局數字化升級提供支持，也將激發整個供應鏈生態對智慧工地解決方案、消費醫療SaaS及醫院SPD服務解決方案的需求釋放。

在此背景下，盛業資本將充分把握經濟數字化的機遇，提供領先的產業科技和金融科技解決方案，並為供應鏈生態中的眾多大型企業、中小微企業和其他持份者的發展提供全力支持。這一戰略不僅有助於本集團更好地滿足客戶的融資需求，還能深度融入供應鏈生態進一步增強客戶的粘性，從而加速推動本集團成為一站式供應鏈綜合解決方案的提供商。

資本架構、流動性、財務資源及槓桿

截至2021年6月30日止六個月，本集團的主要資金來源為來自日常營運產生的現金及新借款所得款項。於2021年6月30日，本集團的銀行結餘及現金為人民幣301.3百萬元(2020年12月31日：人民幣348.7百萬元)，其中80.0%、18.2%及1.5%分別以人民幣、美元及港元計值。於2021年上半年，經營活動所用現金淨額為人民幣266.2百萬元(截至2020年6月30日止六個月：經營活動所得現金淨額人民幣143.9百萬元)，同比下降人民幣410.1百萬元，主要由於按公允價值計入其他全面收益的保理資產所用現金淨額由截至2020年6月30日止六個月的人民幣110.3百萬元增加至截至2021年6月30日止六個月的人民幣464.8百萬元。

於2021年6月30日，本集團的計息借款、銀行透支及來自關聯方的貸款為人民幣2,091.9百萬元(2020年12月31日：人民幣1,486.7百萬元)。於2021年6月30日，其槓桿率(以總負債除以總權益呈列)為0.75(2020年12月31日：0.58)。



中期股息

董事會不建議為截至2021年6月30日的期間支付任何中期股息(2020年：無)。

所得款項用途

2018年配售

於2018年6月28日，本公司、本公司直接控股公司慧普有限公司(「**慧普**」)與華僑銀行有限公司(「**華僑銀行**」)及麥格理資本股份有限公司(「**麥格理資本**」)(華僑銀行與麥格理資本統稱「**聯席配售代理A**」)訂立配售協議，據此，慧普同意透過聯席配售代理按照每股配售股份6.00港元的配售價盡力配售最多148,000,000股現有普通配售股份(「**配售事項A**」)。

於同日，慧普與本公司訂立認購協議，據此，慧普有條件同意認購，而本公司有條件同意發行普通認購股份(「**認購事項A**」)。

配售事項A及認購事項A已分別於2018年7月4日及7月11日完成。合共138,484,000股認購股份(與配售事項A中獲成功配售的配售股份數目相等)由慧普按認購價每股認購股份6.00港元認購。認購股份相當於經配發及發行認購股份擴大後本公司已發行股本的約15.76%。本公司自配售事項A及認購事項A收取的所得款項淨額總值約為819.5百萬港元(相當於約人民幣698.0百萬元)。

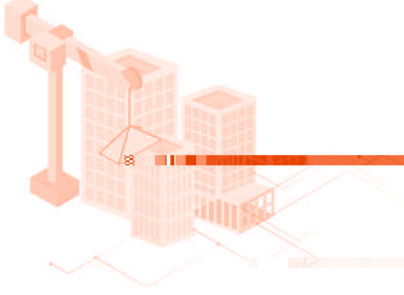
每股配售股份6.00港元的配售價較：(i)股份於2018年6月28日在聯交所所報收市價每股7.19港元折讓約16.6%；及(ii)股份於2018年6月28日前最後5個連續交易日在聯交所所報平均收市價每股約7.28港元折讓約17.6%。

2020年配售

於2020年9月11日(於交易時段前)，本公司、慧普、麥格理資本、星展亞洲融資有限公司(「**星展**」)及中銀國際亞洲有限公司(「**中銀國際**」)(麥格理資本、星展及中銀國際統稱「**聯席配售代理B**」)訂立配售協議，據此，慧普同意透過聯席配售代理B按照每股7.00港元的配售價盡力配售最多55,500,000股現有普通股(「**配售事項B**」)。

於同日，慧普與本公司訂立認購協議，據此，慧普有條件同意認購，而本公司有條件同意發行普通認購股份(「**認購事項B**」)。

配售事項B及認購事項B已分別於2020年9月15日及2020年9月21日完成。合共55,500,000股新股份(與配售事項B中獲成功配售的股份數目相等)由慧普按每股新股份7.00港元的價格認購。來自配售事項B及認購事項B的新股份相當於本公司已發行股本的約5.93%，轉換至所得款項淨額總值約382.7百萬港元(相當於約人民幣334.1百萬元)。



每股7.00港元的配售價較：(i)股份於2020年9月10日在聯交所所報收市價每股8.25港元折讓約15.15%；及(ii)股份於直至2020年9月10日前最後5個連續交易日(包括當日)在聯交所所報平均收市價每股約8.07港元折讓約13.26%。

配售所得款項用途

於截至2018年12月31日止年度、截至2019年12月31日止年度及截至2020年12月31日止年度以及截至2021年6月30日止六個月內，配售所得款項用途的詳情如下：

所得款項用途	已籌集的所得款項淨額(約百萬港元)	於截至2018年12月31日止年度內所得款項淨額的實際用途(約百萬港元)	於截至2019年12月31日止年度內所得款項淨額的實際用途(約百萬港元)	於截至2020年12月31日止年度內所得款項淨額的實際用途(約百萬港元)	於截至2021年6月30日止六個月內所得款項淨額的實際用途(約百萬港元)	餘下所得款項淨額金額的擬定用途及預期時間表
本集團用於擴展保理營運的一般營運資金	757.0	757.0	–	–	–	用作本集團用於擴展保理營運的一般營運資金的所得款項淨額金額已悉數動用。
發展本集團網上保理平台及資訊科技系統	62.5	18.5	27.4	16.6	–	用作本集團用於發展保理營運及資訊科技系統的所得款項淨額金額已悉數動用。
擴大本集團的供應鏈金融業務	363.6	–	–	363.6	–	用作本集團用於擴展供應鏈融資營運的所得款項淨額金額已悉數動用。
提升本集團的網上保理平台、SaaS能力及數據驅動的風控系統	19.1	–	–	18.0	1.1	用作提升本集團網上保理平台、SaaS能力及數據風險系統的所得款項淨額金額已悉數動用。



資本承擔

於2021年6月30日，本集團的資本承擔包括購買無形資產約人民幣4.2百萬元、購買設備約人民幣0.9百萬元及於一間聯營公司之投資約人民幣0.2百萬元(2020年12月31日：購買無形資產約人民幣0.1百萬元及於一間聯營公司之投資約人民幣3.2百萬元)。

或然負債

除「簡明綜合財務報表」附註21所披露者外，本集團並無任何其他擔保或其他重大或然負債。

資產質押

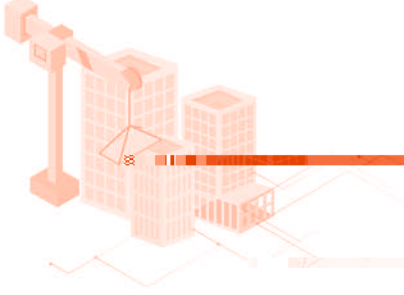
於2021年6月30日，本集團已向銀行、第三方及一間聯營公司質押銀行存款人民幣320.5百萬元、保證金人民幣64.2百萬元以及總賬面值為人民幣1,544.6百萬元的若干保理資產，以取得融資、與銀行合作的平台普惠撮合業務及衍生金融工具(2020年12月31日：已向銀行及第三方質押銀行存款人民幣255.5百萬元、保證金人民幣9.2百萬元以及總賬面值為人民幣678.7百萬元的若干保理資產，以取得融資、與銀行合作的平台普惠撮合業務及衍生金融工具)。

重大收購及出售附屬公司與聯營公司

於2021年1月及2021年5月，本集團註銷其於本公司附屬公司天津盛鵬企業管理諮詢有限公司(「**盛鵬**」)及天津珠光盛業企業管理諮詢有限責任公司(「**珠光盛業**」)的投資。於報告期內並無於簡明綜合財務報表確認盛鵬及珠光盛業的損益及現金流。

本集團持有的重大投資

於2021年6月30日，本集團並無作出任何重大投資。



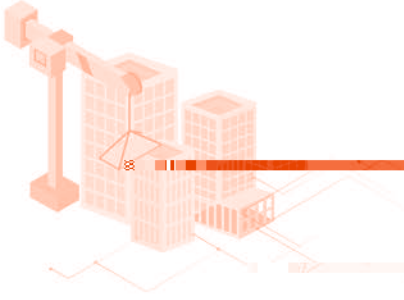
重大投資及資本資產的未來計劃

於2021年1月宣佈的「雙驅動+大平台」戰略下，本集團致力於成為亞太區最值得信賴的供應鏈金融科技平台。為此，本集團將探索機會以獲得技術能力、更全面的數據洞察力及打開新市場，以把握供應鏈金融的蓬勃需求。同時，本集團將持續在關鍵戰略領域進行投資，尤其是產業科技和數字金融領域，以加強本集團的平台技術服務及鞏固其在供應鏈生態系統中的地位。

外匯風險

本集團承受的外匯風險主要與以港元、美元及新加坡元計值的銀行結餘、已抵押銀行存款、其他應收款





企業管治及其他資料

董事及最高行政人員於本公司或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉

於2021年6月30日，董事及本公司最高行政人員於本公司或其任何相聯法團(定義見證券及期貨條例(「**證券及期貨條例**」)第XV部)的股份、相關股份及債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文彼等被當作或視為擁有的權益或淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條須記錄於該條所指登記冊內的權益或淡倉，或根據聯交所證券上市規則(「**上市規則**」)附錄十所載之條文須知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

於本公司的權益

董事姓名	身份／權益性質	擁有權益的證券數目及類別	股權百分比
Tung Chi Fung先生（「**T、、先生**」）(附註1)	信託受益人及酌情信託的委託人	558,294,460 (L)（附註2）	59.52%
	購股權	3,000,000（附註3）	0.32%
陳仁澤先生	實益擁有人	50,000 (L)（附註2）	0.01%
	購股權	3,400,000（附註3）	0.36%
洪嘉禧先生	購股權	500,000（附註3）	0.05%
Loo Yau Soon先生	購股權	500,000（附註3）	0.05%
段偉文先生	購股權	500,000（附註3）	0.05%
Fong Heng Boo先生	購股權	300,000（附註3）	0.03%

附註：

1. 慧普有限公司(「**慧普**」)(一間於英屬處女群島(「**英屬處女群島**」)註冊成立的公司)為本公司558,294,460股股份的實益擁有人，佔本公司股權約59.52%。慧普的全部已發行股本由鷹德有限公司(「**鷹德**」)(一間於英屬處女群島註冊成立的公司)擁有，而鷹德則由Pak Jeff Trust(「**PJ信託**」)(Tung先生成立的不可撤銷保留權利信託)的受託人TMF (Cayman) Ltd(「**TMF信託**」)全資擁有。Tung先生及其家庭成員為PJ信託的受益人。根據證券及期貨條例，Tung先生、TMF信託及鷹德被視為於所有以慧普名義登記的本公司股份擁有權益。

   此外，Tung先生是購股權計劃下3,000,000股相關股份的實益所有人。

2. 字母「L」代表本公司股份的好倉。

3. 指受其購股權計劃所涵蓋的相關股份數目。

除於本文所披露者外，於2021年6月30日，概無董事或本公司最高行政人員或彼等的聯繫人(定義見上市規則)於本公司或任何相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份或債權證中擁有須根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部知會本公司及聯交所的權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文彼等各自被當作或視為擁有的權益及淡倉)；或根據證券及期貨條例第352條須記錄於該條所指登記冊內的權益及淡倉；或根據上市規則附錄十所載之條文須知會本公司及聯交所的權益及淡倉。



主要股東及其他人士於本公司的股份、相關股份及債權證中擁有的權益及淡倉

於2021年6月30日，據董事所知，以下人士(並非董事或本公司最高行政人員)於股份或相關股份中，擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文規定須向本公司披露的權益或淡倉；或直接或間接擁有附帶權利可在任何情況下於本集團任何成員公司的股東大會上投票的已發行股本5%或以上的權益：

名稱	身份／權益性質	擁有權益的證券數目及類別(附註1)	股權百分比
TMF信託(附註2)	受託人	558,294,460 (L)	59.52%
鷹德(附註2)	於受控法團之權益	558,294,460 (L)	59.52%
慧普(附註2)	實益擁有人	558,294,460 (L)	59.52%

附註：

1. 字母「L」代表本公司股份的好倉。

2. 慧普(一間於英屬處女群島註冊成立的公司)為本公司558,294,460股股份的實益擁有人，佔本公司股權約59.52%。慧普的全部已發行股本由鷹德(一間於英屬處女群島註冊成立的公司)擁有，而鷹德則由PJ信託(Tung先生成立的不可撤銷保留權利信託)的受託人TMF信託全資擁有。Tung先生及其家庭成員為PJ信託的受益人。根據證券及期貨條例，Tung先生、TMF信託及鷹德被視為於所有以慧普名義登記的本公司股份擁有權益。

除於上文所披露者外，於2021年6月30日，董事並不知悉任何其他人士(董事及本公司最高行政人員除外)於本公司股份或相關股份中，擁有或被視為擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部條文規定須向本公司披露的權益或淡倉，或直接或間接擁有附帶權利可在任何情況下於本集團任何其他成員公司的股東大會上投票的已發行股本5%或以上的權益，或有關該股本的購股權。

購股權計劃

購股權計劃(「**購股權計劃**」)由本公司股東於2017年7月6日(「**上市日期**」)採納，並自該日起生效。

(a) 購股權計劃之目的

購股權計劃可讓本公司向本公司或本集團任何成員公司之任何全職或兼職僱員，包括本公司或其任何附屬公司之任何執行董事、非執行董事及獨立非執行董事(「**獨立非執行董事**」)、顧問、諮詢人、專業人士、客戶、供應商、代理或夥伴(「**合資格人士**」)根據購股權計劃授出可認購股份之購股權(「**購股權**」)作為彼等對本集團所作貢獻之獎勵或回報。

( ) 參與者資格及條件

董事會可酌情邀請任何合資格人士按根據下文第(d)分段計算之價格承購購股權。於接納購股權後，合資格人士應向本公司支付1.00港元作為獲授購股權之代價。購股權將於購股權授出日期起計不少於28日期間提呈以供接納。董事會(或視乎情況而定，為獨立非執行董事)可不時根據任何參與者對本集團業務的發展及增長所作出或可能作出的貢獻而作出授出購股權的決定。

( ) 授出購股權

在發生股價敏感事件或就股價敏感之事宜作出決定後，直至有關股價敏感事宜已根據上市規則相關規定予以公佈前，不得授出任何購股權。尤其是，在緊接(a)舉行董事會會議以批准本公司的任何年度、半年、季度或任何其他中期(無論是否上市規則所規定者)業績的日期(即根據上市規則首次知會聯交所的日期)；及(b)本公司刊發任何年度、半年、季度或任何中期(無論是否上市規則所規定者)業績報告的最後期限(以較早發生者為準)前一個月起至刊發業績報告當日期間，概不能



於任何12個月期間內，因根據購股權計劃及本集團不時採納之任何其他購股權計劃，據此可授出可認購股份之購股權(「**其他計劃**」)向根據購股權計劃之條款接納或被視為已接納任何購股權要約之任何合資格人士，或(倘文義許可)因原參與者身故而有權繼承任何有關購股權之人士(「**參與者**」)授出之購股權(包括已行使及尚未行使之購股權)獲行使而發行及將予發行之股份總數不得超過不時已發行股份的1%，惟倘股東於股東大會(有關參與者及其緊密聯繫人(或倘有關參與者為關連人士，則其聯繫人)須放棄投票)批准後，本公司可向有關參與者額外授出購股權(「**額外授出**」)，即使額外授出會導致於截至及包括額外授出日期止12個月期間因根據購股權計劃及其他計劃向有關參與者授出及將予授出之所有購股權(包括已行使、已註銷及尚未行使之購股權)獲行使而發行及將予發行之股份總數相當於不時已發行股份的1%以上。就額外授出而言，本公司必須向股東寄發通函，披露有關參與者的身份、將予授出購股權之數目及條款(及先前根據購股權計劃及其他計劃向有關參與者授出之購股權)，以及上市規則規定之資料及免責聲明。額外授出涉及之購股權數目及條款(包括行使價)應於相關股東大會之前確定，而就提呈額外授出召開董事會會議之日期在計算相關認購價時應被視為授出日期。

21 企業管治及其他資料

(ii) 股份數目上限

(i) 因悉數行使根據購股權計劃及其他計劃將予授出之購股權而可能發行之股份總數合共不得超過於上市日期已發行股份的10%(「**計劃授權上限**」),惟根據購股權計劃或其他計劃條款已失效之購股權於計算計劃授權上限時不予計算在內。按上市日期已發行740,000,000股股



( )　行使購股權之時限

23 企業管治及其他資料

下文顯示根據購股權計劃向彼等授出而於2021年6月30日尚未行使的獲授出購股權：

	授出日期	行使價	行使期	於2021年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已行使	期內已沒收	於2021年6月30日尚未行使
陳仁澤先生	2017年9月11日	4.20港元	11/9/2018-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
			11/9/2019-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
			11/9/2020-10/9/2022	1,000,000	–	–	–	1,000,000
				2,000,000	–	–	–	2,000,000
僱員	2017年9月11日	4.20港元	11/9/2018-10/9/2022	852,500	–	(422,000)	–	430,500
			11/9/2019-10/9/2022	1,085,500	–	(308,000)	–	777,500
			11/9/2020-10/9/2022	2,295,000	–	(432,000)	–	1,863,000
				4,233,000	–	(1,162,000)	–	3,071,000
陳仁澤先生	2018年11月14日	6.9港元	14/11/2019-13/11/2023	250,000	–	–	–	250,000
			14/11/2020-13/11/2023	250,000	–	–	–	250,000
			14/11/2021-13/11/2023	500,000	–	–	–	500,000



	授出日期	行使價	行使期	於2021年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已行使	期內已沒收	於2021年6月30日尚未行使	
段偉文先生	2018年11月14日	6.9港元	14/11/2019-13/11/2023	50,000	–	–	–	50,000	
			14/11/2020-13/11/2023	50,000	–	–	–	50,000	
			14/11/2021-13/11/2023	100,000	–	–	–	100,000	–

企業管治及其他資料

	授出日期	行使價	行使期	於2021年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已行使	期內已沒收	於2021年6月30日尚未行使
Loo Yau Soon先生	蟻麌年 月> 日							



董事及主要股東於競爭權益的權益或利益衝突

截至2021年6月30日止六個月，董事並不知悉，董事、本公司主要股東及彼等各自的聯繫人(定義見上市規則)從事任何與本集團業務直接或間接構成或可能構成競爭的業務或於其中擁有任何權益，或任何有關人士與本公司存在或可能存在任何其他利益衝突。

董事的證券交易

本公司已根據上市規則附錄十所載列之條文採納一套董事進行本公司證券交易的行為守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事已確認，於上市日期至本報告日期期間內，彼等已遵守交易必守標準及本公司所採納有關證券交易的行為守則。

董事資料的變動

根據上市規則第13.51B(1)條，需要披露的本公司董事資料的變動如下：

1)　洪嘉禧先生，獨立非執行董事

洪先生自2021年7月16日起獲委任為香港航天科技集團有限公司(股份代號：1725)的獨立非執行董事，並於2021年6月30日從西藏水資源有限公司(股份代號：1115)的獨立非執行董事職位退任。

2)　F 、H 、B 先生，獨立非執行董事

Fong先生於2021年7月1日獲委任為Bonvest Holdings Limited的獨立非執行董事，該公司於新加坡交易所上市(股份代號：B28)。

除上文所披露者外，根據上市規則第13.51B(1)條的規定，董事資料並無其他變動需要披露。

27 企業管治及其他資料

優先購買權

組織章程細則或開曼群島法律並無優先購買權條文，亦無針對致使本公司於發行新股份時須按比例向現有股東提供相關權利之限制。

足夠公眾持股量

根據於本報告日期本公司可透過公開渠道獲得的資料且就董事所知，本公司於整個截至2021年6月30日止六個月及此後直至本報告日期，本公司全部已發行股份的至少25%由公眾人士持有。

企業管治

董事致力於達致高水準的企業管治，以維護股東的權益。為達到此目的，本集團將持續遵守上市規則附錄十四所載企業管治守則及相關的上市規則(「**企業管治守則**」)。

本公司的股份於2017年7月6日在GEM成功上市，並於2019年10月24日轉移至主板上市。就董事會所深知，本公司已於上市日期至2021年6月30日期間內遵守企業管治守則的守則條文。

審核委員會

本公司已於2017年6月19日遵照上市規則第3.21至3.24條及上市規則附錄十四所載企業管治守則第C.3段之書面職權範圍成立審核委員會。審核委員會的首要職責主要為就委任及罷免外聘核數師向董事會作出推薦建議；就財務報告審閱財務報表及提供重大意見；並監督本公司之內部監控及風險管理程序。審核委員會現時包括三名成員，即洪嘉禧先生、段偉文先生及Loo Yau Soon先生。洪嘉禧先生為審核委員會主席。

本集團截至2021年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合財務報表及中期報告已由審核委員會審閱。董事會認為，有關財務資料乃根據適用會計準則、上市規則之規定及任何其他適用法律規定編製，並已作出充足披露。

本公司的獨立核數師德勤•關黃陳方會計師行已遵照香港審閱工作準則第2410號「實體的獨立核數師對中期財務資料的審閱」審閱本集團截至2021年6月30日止六個月的未經審核簡明綜合中期財務報表。



報告期後事項

於2021年7月，本集團註銷於本公司附屬公司易聯數科(深圳)有限責任公司的投資。

除上文所披露者，本公司於報告期後概無其他重大期後事項。

承董事會命
盛業資本有限公司
T、C F、
主席

香港，2021年8月26日

於本報告日期，董事會包括兩名執行董事：Tung Chi Fung先生及陳仁澤先生；及四名獨立非執行董事：洪嘉禧先生、Loo Yau Soon先生、段偉文先生及Fong Heng Boo先生。

本報告內中文名稱的英文翻譯，倘有「」標記則僅收錄作參考用途，不應被視為有關中文名稱的正式英文名稱。*

除另有指明外，人民幣兌港元乃按人民幣1.00元兌1.2港元的概約匯率換算，僅作參考用途。該換算不應詮釋為聲明有關金額已經、本應或可按該匯率或任何其他匯率轉換，甚或完全不能轉換。

本報告中英文版本如有任何不一致之處，概以英文版本為準。

簡明綜合財務報表審閱報告

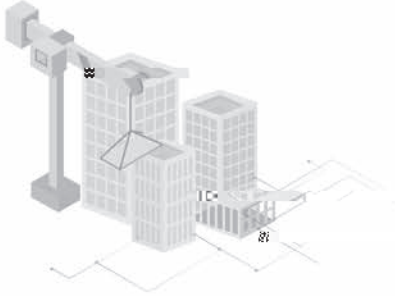
德勤



簡明綜合損益及其他全面收益表

截至2021年6月30日止六個月

	附註	截至6月30日止六個月 2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
收入	3		
數字金融解決方案			
－利息收入		192,896	226,130
－擔保費用		7,690	5,500
平台化服務			
－客戶合約		23,261	16,745
總收入		223,847	

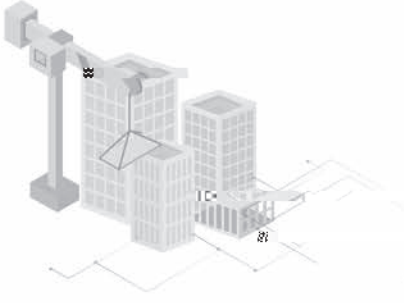


31

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至2021年6月30日止六個月





簡明綜合財務狀況表

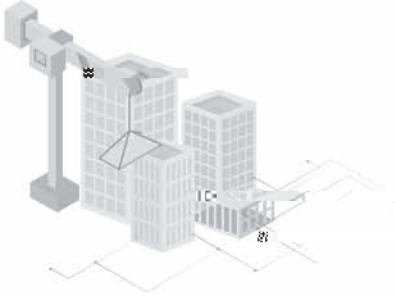
於2021年6月30日



簡明綜合權益變動表

截至2021年6月30日止六個月

	本公司擁有人應佔									
	股本	股份溢價	資本儲備	按公允價值計入其他全面收益的儲備	匯兌儲備	購股權開支儲備	法定儲備	保留溢利	總額	非控股權益	總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (附註i)	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元 (附註ii)	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2021年1月1日(未經審核)	8,127	1,886,952	1,547	(29)		21,466	84,621	913,363	2,916,047	111,297	3,027,344
期內溢利								160,589	160,589	6,370	166,959
期內其他全面收益											



簡明綜合現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

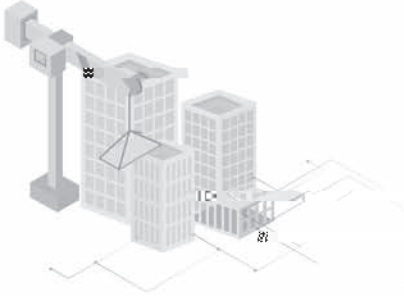
	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
經營活動(所用)所得現金淨額	**(266,200)**	143,944
投資活動		
出售按公允價值計入損益的金融資產的所得款項	**54,265**	



簡明綜合現金流量表

截至2021年6月30日止六個月

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 （未經審核）	2020年 人民幣千元 （未經審核）



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

1. 編製基準

簡明綜合財務報表乃根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的香港會計準則(「香港會計準則」)第34號「中期財務報告」以及香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則附錄十六的適用披



2. 主要會計政策(續)

應用香港財務報告準則修訂本(續)

2.2 應用香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)「利率基準改革－第二階段」的影響及會計政策變動

2.2.1 會計政策

金融工具

因利率基準改革導致釐定合約現金流之基準變動

就因利率基準改革導致應用攤銷成本計量釐定金融資產或金融負債的合約現金流之基準變動，本集團應用實際可行權宜方法，以更新實際利率將該等變動入賬，而該等實際利率的變動一般對相關金融資產或金融負債的賬面值並無重大影響。

當且僅當滿足以下兩個條件時，利率基準改革方要求釐定合約現金流之基準變動：

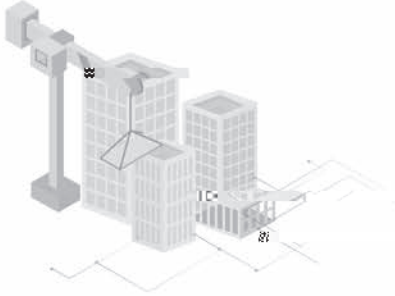
- 因利率基準改革的直接後果而導致必須作變動；及
- 釐定合約現金流的新基準在經濟上等同於過往基準(即緊隨變動前的基準)。

有關除利率基準改革要求之合約現金流量釐定基準變動以外，對金融資產或金融負債作出之其他變動方面，本集團首先應用可行權宜方法，就利率基準改革要求之變動更新實際利率。然後，本集團再將香港財務報告準則第9號「金融工具」有關修改金融資產或金融負債之適用要求應用於可行權宜方法不適用之額外變動。

2.2.2 過渡及影響概要

於2021年1月1日，本集團有多項金融負債及衍生工具，其利息與將要或可能會受利率基準改革影響的基準利率掛鈎。

下表載列未結算合約的總金額。金融負債金額以其賬面值列示，而衍生工具金額以名義金額列示。





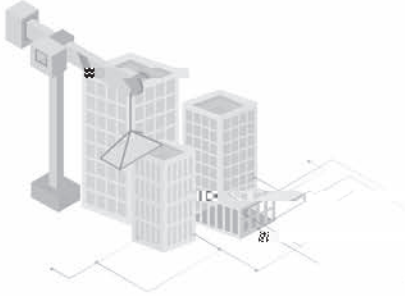
3. 收入及分部資料(續)

本公司為一間投資控股公司，本集團經營的主要地點為中國。本集團的大部分收入及主要非流動資產主要來自或位於中國。

(i) 本集團於報告期內的收入分析如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
數字金融解決方案		
－利息收入	192,896	226,130
－擔保費用	7,690	5,500
	200,586	231,630
平台化服務		
－平台普惠撮合服務	17,400	4,696
－資產支持證券化產品的技術服務	3,130	8,296
－其他服務(附註)	2,731	3,753
	23,261	16,745
	223,847	248,375

附註： 其他服務主要包括提供不涉及融資的應收賬款管理第癡膜芷葵舍括審閱及驗證與應收賬款有關的文件及代表客戶收取應收賬款。



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

3. 收入及分部資料(續)

(ii) 客戶合約收入分拆

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
收入確認的時間		
隨時間確認		
—平台普惠撮合服務	17,400	4,696
—其他服務	2,232	3,199
	19,632	7,895
於某一時間點確認		
—資產支持證券化產品的技術服務	3,130	8,296
—其他服務	499	554
	3,629	8,850
	23,261	16,745

4. 出售保理資產

截至2021年及2020年6月30日止六個月，本集團出售部分保理資產予若干主要在中國的金融機構。根據本集團與有關金融機構訂立的銷售協議條款，出售保理資產導致保理資產完全終止確認。

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
出售保理資產收益	75,427	75,105



5. 其他收入／其他收益及虧損

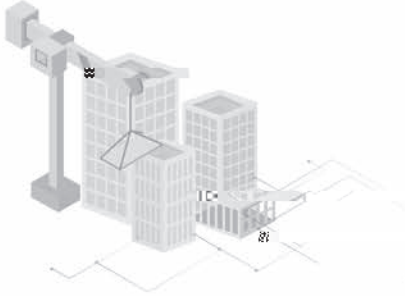
(a) 其他收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 （未經審核）	2020 人民幣千元 （未經審核）
政府補貼（附註）	10,201	10,421
銀行利息收入	1,975	1,368
應收貸款的利息收入		923
其他	20	14
	12,196	12,726

附註： 政府補貼主要為本公司的中國附屬公司就本公司在中國的附屬公司若干已付或應付稅項，基於有關激勵政策而無條件地從當地政府收取。

( ) 其他收益及虧損

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 （未經審核）	2020年 人民幣千元 （未經審核）
按公允價值計入損益的金融資產的公允價值變動收益淨額	27,773	47,482
匯兌收益（虧損），淨額	6,722	(7,743)
終止租賃合約的（虧損）收益	(1)	26
出售設備的虧損	(11)	(2)
註銷附屬公司虧損（附註8）	(1,460)	–
衍生金融工具的公允價值變動產生的（虧損）收益淨額	(10,976)	2,343
出售聯營公司投資的虧損		(48)
其他		(169)
	22,047	41,889



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

6. 融資成本

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
借款利息	48,559	59,096
關聯方貸款利息(附註28)	1,206	4,190
租賃負債利息(附註)	751	708
銀行透支利息	79	323
	50,595	64,317

附註： 有關關聯方的租賃負債利息詳情載於附註28。

7. 稅項

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
扣除包括：		
即期稅項		
－中國企業所得稅(「企業所得稅」)	17,689	14,795
－香港附屬公司利息收入的預扣稅	2,085	2,383
－中國附屬公司的已宣派股息的預扣稅	1,500	–
	21,274	17,178
遞延稅項(附註14)	(701)	13,668
	20,573	30,846

由於本集團於香港的營運在兩個期間均無應課稅溢利，故簡明綜合財務報表並無就香港利得稅作出撥備。



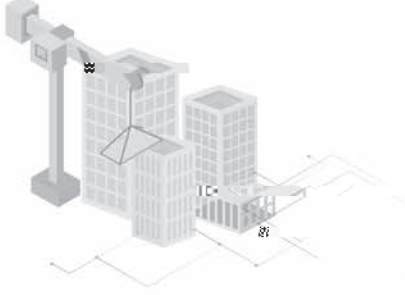
7. 稅項(續)

根據中國企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國附屬公司於兩個期間的稅率為25%。若干中國附屬公司獲地方稅務局批准享有優惠稅率，包括(i)一間中國附屬公司自2016年起享有15%的優惠稅率，並就2020年度申請進一步優惠稅率12.5%；及(ii)根據中國國家稅務總局及中國財政部頒佈的《關於新疆喀什霍爾果斯兩個特殊經濟開發區企業所得稅優惠政策的通知》(財稅[2011] 112號)，一間位於中國霍爾果斯的中國附屬公司自2018年成立起首五年獲豁免繳納所得稅。

已於本中期期間在簡明綜合財務報表就預扣稅計提撥備，詳情載於附註14。

8. 註銷附屬公司

於2021年1月、2021年5月及2020年4月，本集團註銷其於本公司附屬公司天津盛鵬企業管理諮詢有限公司(「盛鵬」)、天津珠光盛業企業管理諮詢有限責任公司(「珠光盛業」)及盛諾商業保理有限公司(「盛諾商業保理」)的投資。於報告期內並無盛鵬、珠光盛業及盛諾商業保理的損益(2)＋宮盛業及盛諾



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

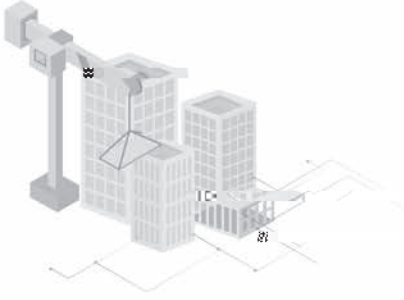
9. 期內溢利／其他全面收益(開支)

(a) 期內溢利

期內溢利乃扣除(計入)下列各項後計算：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
董事酬金	3,999	2,380
其他員工成本(不包括董事酬金)		
－薪金、津貼及其他員工福利，包括購股權開支	49,904	52,382
－員工退休福利計劃供款	3,562	519
員工成本總額	57,465	55,281
減：開發成本中的資本化金額	(4,459)	(1,750)
減：於其他開支中確認為研發成本的員工成本	(10,507)	(8,969)
於行政開支確認的員工成本	42,499	44,562
物業及設備折舊總額	1,621	1,001
減：於開發成本資本化之金額	(17)	(32)
於行政開支確認之物業及設備折舊	1,604	969
於行政開支確認的使用權資產折舊	5,968	4,827
於行政開支確認的無形資產攤銷	3,625	2,583
與COVID-19有關的租金優惠(附註12)		(224)
其他開支		
－研發成本	10,818	9,138
－捐款	700	245
其他開支總額	11,518	9,383





簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

10. 股息(續)

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
於簡明綜合財務報表列示	**49,146**	42,652

本公司董事並不建議就截至2021年6月30日止六個月派付中期股息。

11. 每股盈利

本公司擁有人應佔每股基本及攤薄盈利乃根據以下數據計算：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
盈利：		
就每股基本及攤薄盈利而言本公司擁有人應佔期內溢利	**160,589**	179,210

	截至6月30日止六個月	
	2021年 千股 (未經審核)	2020年 千股 (未經審核)
股份數目：		
就每股基本盈利而言普通股的加權平均數	**936,998**	880,799
潛在攤薄普通股的影響：		
購股權	**2,046**	2,613



12. 物業及設備／無形資產／使用權資產的變動

於本中期期間，本集團購入人民幣1,813,000 元的物業及設備(截至2020年6月30日止六個月：人民幣1,125,000 元)。

於本中期期間，本集團所產生與無形資產直接相關的成本為人民幣6,901,000元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣2,127,000元)。

於本中期期間，本集團就於1至2年內租賃室訂立多份新辦公室租賃協議。於租賃開始時，本集團確認使用權資產人民幣554,000元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣7,744,000元)及租賃負債人民幣410,000元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣7,744,000元)。此外，本集團及出租人同意提前終止一份租賃合約，於終止生效日期，本集團終止確認使用權資產及租賃負債，並確認租賃終止虧損(於附註5(b)披露)。

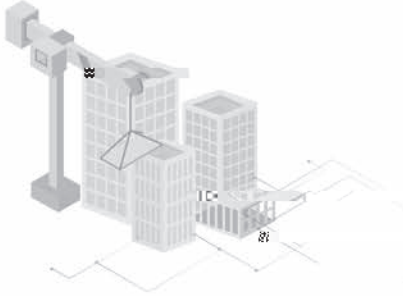
於截至2020年6月30日止六個月，一名出租人向本集團提供直接由於COVID-19疫情產生的辦公處所租金優惠，於2020年2月至2020年4月減租100%及於2020年5月至2020年8月減租50%。

該等辦公處所租金優惠直接由於COVID-19疫情產生及達成香港財務報告準則第16.46B條，而本集團應用可行權宜方法不評估變動是否構成租賃修改。於截至2020年6月30日止六個月，因出租人就相關租賃寬免或豁免的租賃付款變動人民幣224,000元的影響確認為負可變租賃付款。

13. 於聯營公司的投資

本集團於聯營公司的投資詳情載列如下：

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
投資於聯營公司的成本(非上市)	130,200	130,000
應佔收購後溢利，扣減已收股息	28,892	19,374
應佔收購後其他全面收益	3,449	1,537
	162,541	150,911



13. 於聯營公司的投資(續)

於報告期末，本集團的聯營公司詳情載列如下：

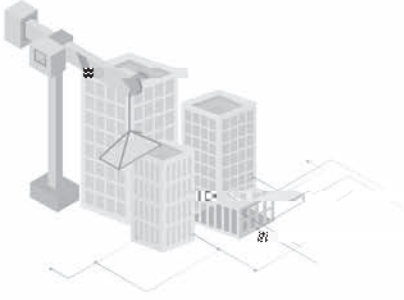
實體名稱	註冊成立／成立地點	法定及已繳付資本資料	本集團所持擁有權權益／投票權比例		主要活動
			於2021年6月30日	於2020年12月31日	
無錫國金商業保理有限公司（「無錫國金」）	中國	人民幣300,000,000元 人民幣300,000,000元	40%	40%	提供保理服務
弘基商業保理(深圳)有限公司（「弘基」）(附註i)	中國	人民幣100,000,000元 人民幣100,000,000元	10%	10%	提供保理服務
廣西茂景商貿有限公司	中國	人民幣2,000,000元 人民幣1,000,000元	20%	不適用	提供貿易服務
首金數科信息科技(北京)有限公司	中國	人民幣8,000,000元 –	不適用（附註 ）	40%	提供信息科技服務

附註：

(i) 根據實體的組織章程細則，本集團有權委任實體三名董事之一，因此本集團可對實體行使重大影響力。

(ii) 於2021年6月，首金數科信息科技(北京)有限公司(本集團的聯營公司)被註銷。





14. 遞延稅項(續)

根據企業所得稅法及其詳細實施條例，自產生溢利分配的股息，應根據10%的企業所得稅稅率，並由中國實體扣繳。根據《中國與香港之間避免雙重徵稅的稅收安排》，香港居民公司從中國附屬公司收取股息時，應享有5%的優惠稅率。本集團的香港附屬公司享有上述優惠稅率。因此，就中國附屬公司的預期股息流，已按5%的適用稅率於簡明綜合財務報表就遞延稅項負債作出撥備。

於2021年6月30日，香港附屬公司的累計未動用稅項虧損為人民幣54,018,000元(2020年12月31日：人民幣35,501,000元)。由於無法預知日後溢利來源，故概無遞延稅項資產已獲確認。部分尚未使用稅項虧損可轉入至無限期，自虧損本作抵銷未來應課稅溢利的年度起計。

於2021年6月30日，中國附屬公司的累計未動用稅項虧損為人民幣14,429,000 元(2020年12月31日：人民幣5,254,000 元)。由於無法預知日後溢利來源，故概無遞延稅項資產已獲確認。部分尚未使用稅項虧損可轉入至最長五年，自虧損本作抵銷未來應課稅溢利的年度起計。

15. 按公允價值計入其他全面收益的保理資產

	2021年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
按公允價值計入其他全面收益的保理資產	4,267,725	3,804,200
就呈報分析如下：		
流動資產	4,253,048	3,789,922
非流動資產	14,677	14,278
	4,267,725	3,804,200

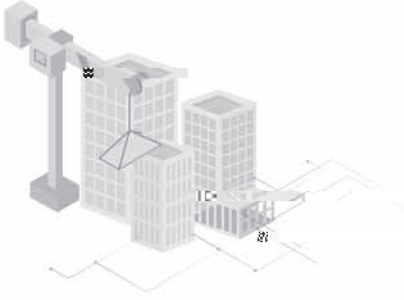
於2021年6月30日，按公允價值計入其他全面收益的保理資產實際利率主要介乎每年5.00%至14.00% (2020年12月31日：每年5.80%至17.50%)。

於2021年6月30日，已從客戶收取公允價值為人民幣792,326,000元(2020年12月31日：人民幣571,106,000元)的若干商業承兌票據，作為保理資產的抵押票據。倘出現違約，票據亦可用於償還相關合約保理資產的任何未償還應收款項，否則本公司需要於未償還保理資產結清時退還票據。直至發生違約及資產用於償還保理資產時，商業承兌匯票不會於簡明綜合財務報表確認為資產。



簡明綜合財務報表附註截至

截至2021年6月30日止六個月



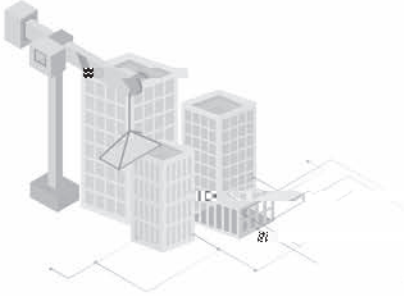
17. 預期信貸虧損模式項下的金融資產及其他項目的減值評估

	截至6月30日止六個月	
	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
已確認(撥回)減值虧損：		
一按公允價值計入其他全面收益的保理資產	11,105	4,188
一財務擔保合約	5,599	7,998
一應收擔保客戶款項	(117)	178
一應收貸款		4,442
	16,587	16,806

釐定截至2021年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表所用輸入數據及假設以及估計技術與編製本集團截至2020年12



外部／內部信貸評級	12個月或年期預期信貸虧損	平均虧損率	賬面／風險總值 人民幣千元 （未經審核）	減值虧損撥備 人民幣千元 （未經審核）
按攤銷成本計量的金融資產				
已抵押銀行存款				
AAA/BBB+（附註i）	12個月預期信貸虧損	不適用	320,522	–
銀行結餘				
AAA/BBB+（附註i）	12個月預期信貸虧損	不適用	301,333	–
應收擔保客戶款項				
低風險	12個月預期信貸虧損	1.35%	狸膝衍	腥爍磚曖鯽瀦炟玲鴆瑭螾荾瑭

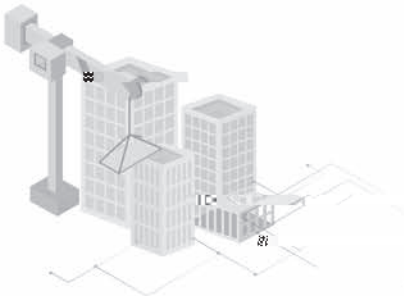


簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

外部／內部信貸評級	12個月或年期預期信貸虧損	平均虧損率	賬面／風險總值 人民幣千元 （未經審核）	減值虧損撥備 人民幣千元 （未經審核）





Ú

簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

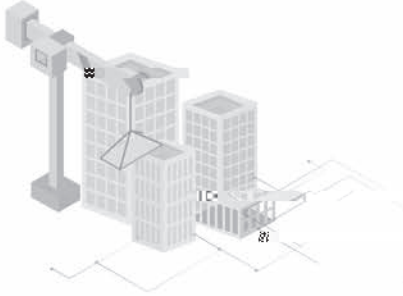
外部／內部信貸評級	12個月或年期預期信貸虧損	平均虧損率	賬面／風險總值 人民幣千元 （經審核）	減值虧損撥備 人民幣千元 （經審核）
其他項目				
財務擔保合約（附註iii）				
－有關第三方擔保合約				
低風險	12個月預期信貸虧損	1.56%	1,372,376	21,423
觀察名單	年期預期信貸虧損（並無信貸減值）	4.37%	10,531	460
－有關聯營公司擔保				



17. 預期信貸虧損模式項下的金融資產及其他項目的減值評估(續)

按公允價值計入其他全面收益的保理資產於報告期內的減值撥備變動如下：

	12個月預期信貸虧損	年期預期信貸虧損(並無信貸減值)	年期預期信貸虧損(信貸減值)	總額
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2021年1月1日(未經審核)	45,958	2,377	9,829	58,164
於1月1日確認的金融工具產生的變動：				
—轉撥至年期預期信貸虧損—並無信貸減值	(343)	1,361	(1,018)	
—轉撥至年期預期信貸虧損—信貸減值	(33)		33	
—扣除撥回的減值虧損	(36,045)	(526)	636	(35,935)
—出售		(1,018)		(1,018)
購入的新增金融資產(扣除結清)	38,859	8,181		47,040
於2021年6月30日(未經審核)	48,396	10,375	9,480	68,251
於2020年1月1日(經審核)	46,080	254	–	46,334
於1月1日確認的金融工具產生的變動：				
—轉撥至年期預期信貸虧損—並無信貸減值	(14)	14	–	–
—扣除撥回的減值虧損	(41,127)	(216)	–	(41,343)
購入的新增金融資產(扣除結清)	43,444	2,087	–	45,531
於2020年6月30日(未經審核)	48,383	2,139	–	50,522



17. 預期信貸虧損模式項下的金融資產及其他項目的減值評估(續)

財務擔保合約減值撥備於於報告期內的變動情況如下：

	12個月預期信貸虧損 人民幣千元	年期預期信貸虧損(並無信貸減值) 人民幣千元	總額 人民幣千元
於2021年1月1日(未經審核)	22,382	460	22,842
於1月1日確認的金融工具產生的變動：			
－轉撥至年期預期信貸虧損－並無信貸減值	(171)	171	
－扣除撥回的減值虧損	(16,635)	(57)	(16,692)
新訂立的財務擔保合約(扣除結清)	22,558	939	23,497
於2021年6月30日(未經審核)	28,134	1,513	29,647
於2020年1月1日(經審核)	7,998	–	7,998
於1月1日確認的金融工具產生的變動：			
－轉撥至年期預期信貸虧損－並無信貸減值	(353)	353	–
－扣除撥回的減值虧損	(4,500)	1,326	(3,174)
新訂立的財務擔保合約(扣除結清)	11,209	2,629	13,838
於2020年6月30日(未經審核)	14,354	4,308	18,662



18. 衍生金融工具



18. 衍生金融工具(續)

外匯期權合約

於報告期末，未平倉外匯期權合約的主要條款如下：

於2020年12月31日

名義金額	到期日	合約匯率
沽出3,000,000美元(「美元」)	2021年3月1日	美元對人民幣1:6.8059
購入3,000,000美元	2021年3月1日	美元對人民幣1:6.8060
沽出80,000美元	2021年3月1日	美元對人民幣1:6.8008
購入80,000美元	2021年3月1日	美元對人民幣1:6.8009

交叉貨幣掉期合約

於報告期末，未平倉交叉貨幣掉期合約的主要條款如下：

於2021年6月30日

名義金額	開始日期	到期日	合約掉期利率	利率
6,550,000美元	2020年9月28日	2021年8月24日	美元對人民幣1:6.8250 美元兌人民幣掉期匯率	由每年4.78%至六個月LIBOR加2.0%
800,000美元	2020年11月2日	2021年8月24日	美元對人民幣1:6.6950 美元兌人民掉期匯率	由每年4.97%至六個月LIBOR加2.0%
50,000,000港元	2020年12月11日	2021年11月8日	港元對人民幣1:0.8433 港元兌人民幣掉期匯率	由每年5.35%至三個月HIBOR加2.4%
70,000,000港元	2021年1月8日	2021年10月25日	港元對人民幣1:0.8339 港元兌人民幣掉期匯率	由每年5.08%至三個月HIBOR加2.4%
8,800,000美元	2021年4月28日	2022年4月1日	美元對人民幣1:6.4860 美元兌人民幣掉期匯率	由每年4.93%至六個月LIBOR加2.0%



18. 衍生金融工具(續)

交叉貨幣掉期合約(續)

於2020年12月31日

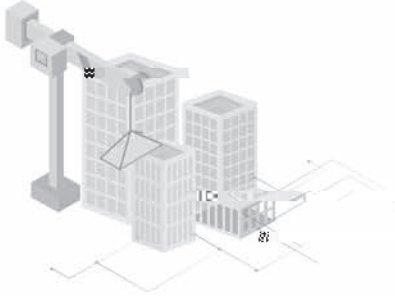
名義金額	開始日期	到期日	合約掉期利率	利率
10,200,000美元	2020年4月20日	2021年3月23日	美元對人民幣1:7.0800 美元兌人民幣掉期匯率	由每年3.31%至三個月LIBOR加2.0%
6,550,000美元	2020年9月28日	2021年8月24日	美元對人民幣1:6.8250 美元兌人民幣掉期匯率	由每年4.78%至六個月LIBOR加2.0%
800,000美元	2020年11月2日	2021年8月24日	美元對人民幣1:6.6950 美元兌人民幣掉期匯率	由每年4.97%至六個月LIBOR加2.0%
50,000,000港元	2020年12月11日	2021年11月8日	港元對人民幣1:0.8433 港元兌人民幣掉期匯率	由每年5.35%至三個月HIBOR加2.4%

外匯遠期合約

於報告期末未平倉外匯遠期合約的主要條款如下：

於2020年12月31日

名義金額	到期日	合約匯率
購入17,975,000美元	2021年1月30日	美元兑港元遠期合約



19. 應收擔保客戶款項／應收貿易款項／其他應收款項、預付款項及其他

(a) 應收擔保客戶款項

就提供根據香港財務報告準則第9號確認的擔保服務而言，本集團確認應收擔保客戶款項相等於擔保費用減本集團自客戶收取的金額。

以下為按付款日期呈列的應收擔保客戶款項的賬齡分析。

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
0至30日	12,466	17,052

( ) 應收貿易款項

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
與平台化服務客戶的合約	14,260	2,733

以下為按提供服務日期呈列的貿易應收款項賬齡分析。

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
0至30日	14,260	2,733



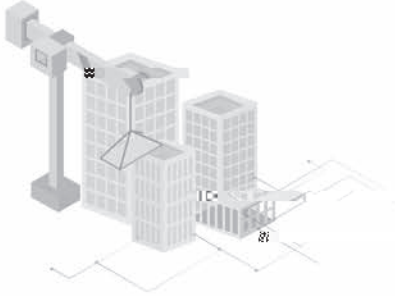
19. 應收擔保客戶款項／應收貿易款項／其他應收款項、預付款項及其他(續)

( ) 其他應收款項、預付款項及其他

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
擔保服務保證金(附註28)	35,945	–
來自一間聯營公司貸款的保證金(附註28)	20,000	–
衍生金融工具保證金(附註18)	8,273	9,187
預付款項	1,979	3,016
可收回增值稅	433	433
應收關聯公司股息	20	20
可退回租賃按金	5	198
其他應收款項	5,805	3,987
	72,460	16,841

20. 其他應付款項及應計費用

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
其他應付稅項	36,816	30,089
應付保理客戶結清	27,169	18,481
保理客戶按金	25,110	6,440
應計費用	12,019	43,017
應付本公司股東的股息	990	1,002
應付一間中國附屬公司一名非控股股東的股息		5,531
其他應付款項	1,692	992
	103,796	105,552



21. 擔保合約產生的負債

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	溢價減去累計攤銷 人民幣千元 (未經審核)	預期信貸虧損撥備 人民幣千元 (未經審核)	賬面值 人民幣千元 (未經審核)	溢價減去累計攤銷 人民幣千元 (經審核)	預期信貸虧損撥備 人民幣千元 (經審核)	賬面值 人民幣千元 (經審核)
有關下列各項的貸款擔保合約：						
－第三方(附註i)	12,960	24,749	26,296	16,861	21,883	24,805
－－間聯營公司(附註ii)	9,257	4,898	9,464	4,937	959	4,937
	22,217	29,647	35,760	21,798	22,842	29,742

於報告期末，本公司董事已評估所擔保債務的逾期情況、債務人的財務狀況以及債務人營運所在行業的經濟前景。

以下為本集團根據合約所擔保的金額上限及擔保合約產生的負債詳情。

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
有關下列各項的擔保合約		
－第三方(附註i)	1,729,347	1,382,907
－－間聯營公司(附註ii)	607,781	385,600
	2,337,128	1,768,507



21. 擔保合約產生的負債(續)

附註：

(i) 於2021年6月30日，本集團為擔保客戶(為第三方)提供擔保服務，金額上限為人民幣1,729,347,000元(2020年12月31日：人民幣1,382,907,000元)，並向貸款人或供應商存放存款(包括銀行存款)人民幣48,076,000元(2020年12月31日：人民幣78,044,000元)及保證金人民幣35,945,000元(2020年12月31日：無)。倘客戶逾期償還其尚未償還予貸款人的負債或應付供應商到期款項，經扣除存置於貸款人或供應商的保證金後，本集團需要代表擔保客戶向貸款人或供應商付款。

於2021年6月30日，估計虧損撥備為人民幣24,749,000元(2020年12月31日：人民幣21,883,000元)，然而，由於所收溢價減若干合約的累計金額低於虧損撥備金額，虧損撥備人民幣5,392,000元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣8,173,000元)於損益中確認。

(ii) 於2021年6月30日，本集團就本集團一間聯營公司的關聯方及貸款人向該聯營公司批出的貸款人民幣1,519,453,000元(2020年12月31日：人民幣964,000,000元)提供擔保。擔保金額約為應付聯營公司總金額約40%。

就貸款擔保合約而言，本集團根據有關合約所擔保的金額上限為人民幣607,781,000元(2020年12月31日：人民幣385,600,000元)。就本集團提供的貸款擔保初步確認的公允價值為人民幣11,097,000元(2020年12月31日：人民幣8,526,000元)。其公允價值乃由獨立估值師亞太估值及顧問有限公司釐定。

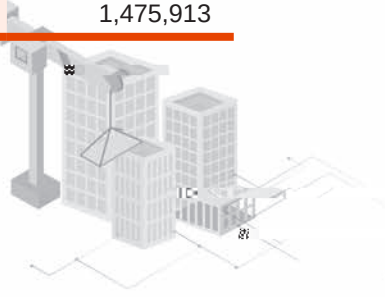
於2021年6月30日，本公司董事已進行減值評估，並認為財務擔保合約信貸風險自初次確認以來並無大幅增加。因此，由本集團批出的財務擔保合約的虧損撥備按相等於12個月預期信貸虧損的金額計量。於2021年6月30日估計虧損撥備為人民幣4,898,000元(2020年12月31日：人民幣959,000元)，並於期內的損益中確認虧損撥備人民幣207,000元(截至2020年6月30日止六個月：撥回人民幣175,000元)。

(iii) 減值評估的詳情載於附註17。

22. 借款／銀行透支

(a) 借款

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
銀行借款	1,386,994	765,501
委託貸款	123,178	124,738
已貼現票據	96,949	30,352
其他貸款	419,523	555,322
	2,026,644	1,475,913
有抵押	1,741,371	1,190,253
無抵押	285,273	285,660
	2,026,644	1,475,913



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

22. 借款／銀行透支(續)

(a) 借款(續)

	銀行借款		其他借款	
	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)	**2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)**	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
上述須於以下期間償還借款的賬面值*：				



22. 借款／銀行透支(續)

(a) 借款(續)

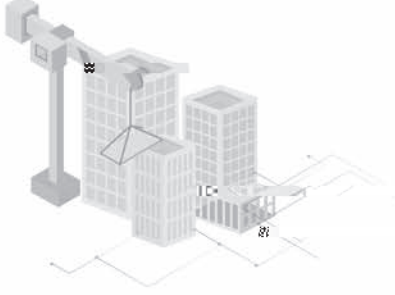
本集團借款的實際息率範圍如下：

	2021年6月30日 % (未經審核)	2020年12月31日 % (經審核)
固定利率借款的利率範圍(年利率)	3.70 9.60	4.62~12.60
浮動利率借款的利率範圍(年利率)	2.20 5.72	2.22~5.55

轉讓金融資產的詳情載於附註27。

( ) 銀行透支

於2020年12月31日，本集團的須按要求償還的銀行透支為12,865,000港元(相當於人民幣10,828,000元)，年利率按香港銀行同業拆息的利率加2.25%的年利率計息，並由本公司及一家中國附屬公司擔保及10,000,000港元(相當於人民幣8,419,000



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

23. 股本(續)

	股份數目	股本 港元
已發行：		
於2020年1月1日	880,316,000	8,803,160
發行配售新股份(附註)	55,500,000	555,000
行使購股權	780,000	7,800
於2020年12月31日	936,596,000	9,365,960
行使購股權(附註25)	1,422,000	14,220
於2021年6月30日(未經審核)	938,018,000	9,380,180



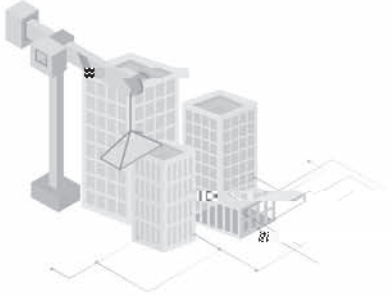
24. 資本承擔

	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
已訂約惟未於簡明綜合財務報表內計提撥備的資本支出		
－無形資產	4,213	80
－設備	903	–
－於聯營公司的投資	200	3,200
	5,316	3,280

25. 股份付款交易

本公司以權益結算之購股權計劃

本公司購股權計劃(「計劃」)根據於2017年9月11日、2018年11月14日及2020年7月



25. 股份付款交易(續)

本公司以權益結算之購股權計劃(續)

特定類別購股權的詳細如下：

於2017年9月11日以權益結算之購股權計劃：

	授出日期	歸屬期	行使期	行使價	行使日期
第1批	11/9/2017	11/9/2017-10/9/2018	11/9/2018-10/9/2022	4.20港元	11/9/2018
第2批	11/9/2017	11/9/2017-10/9/2019	11/9/2019-10/9/2022	4.20港元	11/9/2019
第3批	11/9/2017	11/9/2017-10/9/2020	11/9/2020-10/9/2022	4.20港元	11/9/2020

於2018年11月14日以權益結算之購股權計劃：

	授出日期	歸屬期	行使期	行使價	行使日期
第4批	14/11/2018	14/11/2018-13/11/2019	14/11/2019-13/11/2023	6.90港元	14/11/2019
第5批	14/11/2018	14/11/2018-13/11/2020	14/11/2020-13/11/2023	6.90港元	14/11/2020
第6批	14/11/2018	14/11/2018-13/11/2021	14/11/2021-13/11/2023	6.90港元	14/11/2021

於2020年7月15日以權益結算之購股權計劃：

	授出日期	歸屬期	行使期	行使價	行使日期
第7批	15/7/2020	15/7/2020-14/7/2022	15/7/2022-14/7/2025	6.68港元	15/7/2022
第8批	15/7/2020	15/7/2020-14/7/2022	15/7/2022-14/7/2025	6.68港元	15/7/2022
第9批	15/7/2020	15/7/2020-14/7/2023	15/7/2023-14/7/2025	6.68港元	15/7/2023

行使購股權可能需要達到業績目標及／或任何其他條件，此等條件將由本公司董事會通知每名參與者，本公司董事會可全權決定。

下表披露本公司董事及本集團僱員持有本公司購股權於兩個期間的變動：



25. 股份付款交易(續)

本公司以權益結算之購股權計劃(續)

承授人	行使期	於2021年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已沒收	期內已行使	於2021年6月30日尚未行使
董事	11/9/2018-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
	11/9/2019-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
	11/9/2020-10/9/2022	1,000,000	–	–	–	1,000,000
	14/11/2019-13/11/2023	400,000	–	–	–	400,000
	14/11/2020-13/11/2023	400,000	–	–	–	400,000
	14/11/2021-13/11/2023	800,000	–	–	–	800,000
	15/7/2022-14/7/2025	1,150,000	–	–	–	1,150,000
	15/7/2022-14/7/2025	1,150,000	–	–	–	1,150,000
	15/7/2023-14/7/2025	2,300,000	–	–	–	2,300,000
		8,200,000	–	–	–	8,200,000
於報告期末可行使		2,800,000				2,800,000
每股加權平均行使價		6.12	–	–	–	6.12

承授人	行使期	於2021年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已沒收	期內已行使	於2021年6月30日尚未行使

25. 股份付款交易(續)

本公司以權益結算之購股權計劃(續)

承授人	行使期	於2020年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已沒收	期內已行使	於2020年6月30日尚未行使
董事	11/9/2018-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
	11/9/2019-10/9/2022	500,000	–	–	–	500,000
	11/9/2020-10/9/2022	1,000,000	–	–	–	1,000,000
	14/11/2019-13/11/2023	400,000	–	–	–	400,000
	14/11/2020-13/11/2023	400,000	–	–	–	400,000
	14/11/2021-13/11/2023	800,000	–	–	–	800,000
		3,600,000	–	–	–	3,600,000
於報告期末可行使		1,400,000				1,400,000
每股加權平均行使價		5.40	–	–	–	5.40

承授人	行使期	於2020年1月1日尚未行使	期內已授出	期內已沒收	期內已行使	於2020年6月30日尚未行使
僱員	11/9/2018-10/9/2022	1,061,000	–	–	(196,000)	865,000
	11/9/2019-10/9/2022	1,607,000	–	–	(500,000)	1,107,000
	11/9/2020-10/9/2022	3,770,000	–	(1,450,000)	–	2,320,000
	14/11/2019-13/11/2023	1,506,250	–	(420,000)	–	1,086,250
	14/11/2020-13/11/2023	1,506,250	–	(420,000)	–	1,086,250



25. 股份付款交易(續)

本公司以權益結算之購股權計劃(續)

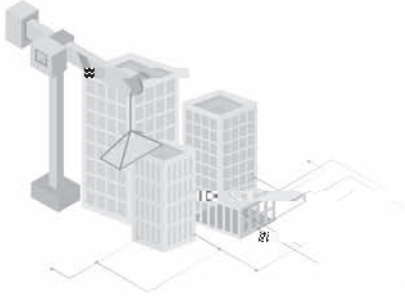
該等公允價值根據二項式模型計算。模型的輸入數據如下：

於2017年9月11日以權益結算之購股權計劃：

	第1批	第2批	第3批
授出日期	2017年9月11日	2017年9月11日	2017年9月11日
授出日期之公允價值	1.29港元	1.42港元	1.52港元
股價	4.09港元	4.09港元	4.09港元
行使價	4.20港元	4.20港元	4.20港元
預期波幅	45.00%	45.00%	45.00%
預期年期	5年	5年	5年
行使期	11/9/2018-10/9/2022	11/9/2019-10/9/2022	11/9/2020-10/9/2022
無風險比率	1.00%	1.00%	1.00%
預期孳息率	–	–	–

於2018年11月14日以權益結算之購股權計劃：

	第4批	第5批	第6批
授出日期	2018年11月14日	2018年11月14日	2018年11月14日
授出日期之公允價值	2.13港元	2.31港元	2.44港元
股價	6.87港元	6.87港元	6.87港元
行使價	6.90港元	6.90港元	6.90港元
預期波幅	43.00%	43.00%	43.00%
預期年期	5年	5年	5年
行使期	14/11/2019-13/11/2023	14/11/2020-13/11/2023	14/11/2021-13/11/2023
無風險比率	2.25%	2.25%	2.25%
預期孳息率	1%	1%	1%



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

25. 股份付款交易(續)

本公司以權益結算之購股權計劃(續)

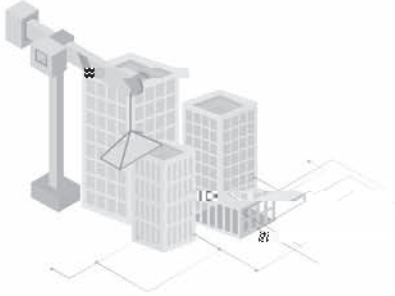


26. 金融工具的公允價值計量

本集團按持續基準按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

本集團的若干金融資產及金融負債於報告期末按公允價值計量。下表提供有關該等金融資產及金融負債的公允價值如何釐定(特別是所用的估值技術及輸入數據)的資料，以及根據公允價值計量的輸入數據可觀察程度對分類公允價值計量的公允價值層級水平(第一級至第三級)。

金融資產／負債	公允價值 2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	公允價值 2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)	公允價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據
交叉貨幣掉期合約	負債– 4,900	負債– 8,397	第二級	貼現現金流。未來現金流量乃根據遠期匯率(來自於報告期末的可觀察遠期匯率)及訂約遠期利率，以及遠期利率(來自於報告期末的可觀察的收益率曲線)及訂約利率，並按反映不同交易對手之信貸風險之折現率折現以作出估計。	不適用
外匯遠期合約	資產–				



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

金融資產／負債	公允價值 2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	公允價值 2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)	公允價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據
外匯遠期合約	負債–	負債– 9,219	**第二級**	貼現現金流。 未來現金流量乃根據遠期匯	



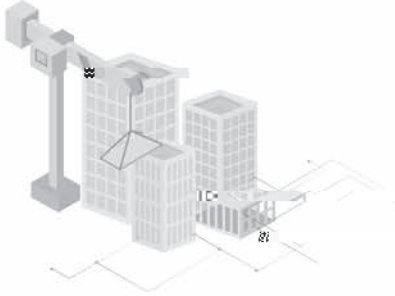
26. 金融工具的公允價值計量(續)

本集團按持續基準按公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

金融資產／負債	公允價值 2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	公允價值 2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)	公允價值層級	估值技術及主要輸入數據	重大不可觀察輸入數據
按公允價值計入損益的其他金融資產－不良債務資產	資產－9,339	資產－7,782	第三級	貼現現金流。風險調整後貼現率及現金流為主要輸入數據	貼現率越高，公允價值越低 現金流越高，公允價值越高
按公允價值計入損益的其他金融資產－信託基金	資產－1,421	資產－3,374	第三級	貼現現金流。風險調整後貼現率及現金流為主要輸入數據	貼現率越高，公允價值越低

金融資產第三級公允價值計量的對賬

	按公允價值計入損益的其他金融資產 人民幣千元	按公允價值計入其他全面收益的保理資產 人民幣千元
於2021年1月1日	103,136	3,804,200
購買	98,612	6,727,746
結清	(20,121)	(6,262,957)
公允價值變動(附註)		(1,264)
透過損益計量的公允價值變動	27,719	
於2021年6月30日	209,346	4,267,725



26. 金融工具的公允價值計量(續)

金融資產第三級公允價值計量的對賬(續)

	按公允價值計入損益的其他金融資產 人民幣千元	按公允價值計入其他全面收益的保理資產 人民幣千元
於2020年1月1日	4,497	3,837,348
購買	1,100	6,520,026
結清	(4,811)	(6,409,748)
公允價值變動(附註)	–	70
透過損益計量的公允價值變動	47,482	–
於2020年6月30日	48,268	3,947,696

計入其他全面收益的所有收益及虧損均與按公允價值計入其他全面收益的保理資產有關，並呈報為按公允價值計入其他全面收益的儲備變動。

附註: 期內取消確認的按公允價值計入損益的保理資產在其他金融資產中確認的金額詳情載於附註9 (b).

金融工具的公允價值按攤銷成本列賬

本集團按攤銷成本列賬金融資產及金融負債的公允價值乃按照貼現現金流量分析建立的公認定價模型而釐定。管理層認為，簡明綜合財務報表中按攤銷成本列賬的金融資產及金融負債的賬面值，與其公允價值相若。



27. 轉讓金融資產

本集團的保理資產載列如下，該等保理資產通過按全部追索基準貼現而轉讓予銀行、非銀行金融機構、公司及一間聯營公司。由於本集團並無轉移該等保理資產有關的重大風險及回報，其繼續確認保理資產的全部賬面值，並將就轉讓收取的現金確認為轉讓時作為借款收取的現金(附註22)及來自關聯方的貸款(附註28)。

	保理資產	
	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
已轉讓資產的賬面值	1,544,609	678,658
相關負債的賬面值	1,513,126	909,761
淨頭寸	31,483	(231,103)

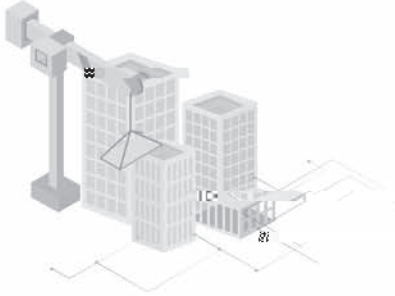
28. 關聯方披露

除於簡明綜合財務報表所披露者外，本集團於報告期末有以下未償還結餘，以及於兩段期間均與關聯方進行的交易如下。

(a) 關聯方結餘

( ) *可退回租賃按金*

關聯方名稱	關係	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
沛年投資有限公司	控股股東的關聯公司	410	415



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

28. 關聯方披露(續)

(a) 關聯方結餘(續)

( ) 應收貿易款項

關聯方名稱	關係	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
弘基	聯營公司	10,083	427
無錫國金	聯營公司	104	523



28. 關聯方披露(續)

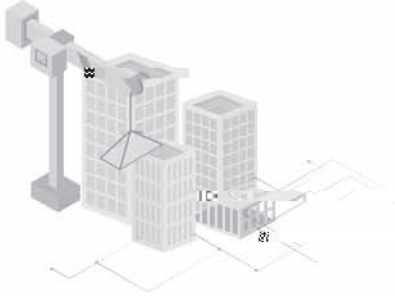
(a) 關聯方結餘(續)

( ) 其他應收款項

關聯方名稱	關係	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
無錫國金	聯營公司	55,945	–
弘基	聯營公司	20	20
		55,965	20

( ) 合約負債

關聯方名稱	關係	2021年6月30日 人民幣千元 (未經審核)	2020年12月31日 人民幣千元 (經審核)
無錫國金	聯營公司	393	393
弘基	聯營公司		277



簡明綜合財務報表附註

截至2021年6月30日止六個月

28. 關聯方披露(續)

(a) 關聯方結餘(續)

( ) 租賃負債(續)

於2018年4月，本集團與沛年投資有限公司就一項物業訂立租賃協議，租期於2020年4月15日屆滿。於現有租賃合約到期前，本集團與沛年投資有限公司就同一物業訂立新租賃協議，租期自2020年4月16日起至2022年4月15日止，租賃付款出現變動。於修改生效日期，本集團重新計量租賃負債，而經修改租賃負債的賬面值與緊隨修改前租賃負債的賬面值之間差額為人民幣3,009,000元，作為使用權資產的調整。

( ) 關聯方交易

() 來自關聯方的收入

		截至6月30日止六個月	
關聯方名稱	關係	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
弘基	聯營公司	37,009	31,086
無錫國金	聯營公司	621	827
深圳市盛業非融資性擔保有限責任公司	聯營公司		2,272
		37,630	34,185

( ) 關聯方貸款利息開支

		截至6月30日止六個月	
關聯方名稱	關係	2021年 人民幣千元 (未經審核)	2020年 人民幣千元 (未經審核)
無錫國金	聯營公司	1,055	4,190
Tung Chi Fung	控股股東	151	–
		1,206	4,190



28. 關聯方披露(續)

( ) 關聯方交易(續)

( ) *租賃負債的利息開支*



