

香港交易及結算所有限公司以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。



**盛業資本**  
SHENG YE CAPITAL

**SHENG YE CAPITAL LIMITED**

**盛業資本有限公司**

(於開曼群島註冊成立的有限公司)

(股份代號：6069)

**截至2021年6月30日止六個月  
中期業績公告**

**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。
- 平台服務收入由截至2020年6月30日止六個月的人民幣16.7百萬元增加約39%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣23.3百萬元。其中，平台普惠撮合服務收入較去年同期增加約三倍。
- 除稅後溢利由截至2020年6月30日止六個月的人民幣182.7百萬元減少約9%至截至2021年6月30日止六個月的人民幣167.0百萬元。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%。
- 董事並不建議就截至2021年6月30日止六個月派付股息(截至2020年6月30日止六個月：無)。

## 管理層討論與分析

### 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，以驗證應收賬款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應收賬款相關的報告。

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業務提供應收賬款管理及資產推薦服務，幫助銀行及其他金融機構增加獲客渠道。憑借快速發展的數字化經濟和良好的過往業績，本集團有效地將供應鏈生態中的優質的資產與資金方相撮合。截至2021年6月30日止，本集團的資金合作方為62家，較2020年6月30日止同期的34家上升82%。

作為平台服務的一部分，本集團亦為大型核心企業的資產支持證券(「ABS」)和資產支持票據(「ABN」)的發行提供信息科技支持服務、應收賬款證券化和資產管理服務。

## 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，並進一步鞏固其在供應鏈生態中作為一站式服務平台的地位。該策略有助本集團獲取實時的交易數據，優化供應鏈金融產品服務及深化與核心企業、中小微企業和金融機構等眾多合作夥伴的關係。

在這些科技解決方案的基礎上，加上其在基建、醫療和能源三大核心產業的深入理解，本集團亦為企業提供智能產業物聯網(「IIoT」)和高效的SaaS解決方案，幫助企業更好地洞悉其經營情況及管理成本效益。該業務線覆蓋的領域包括智慧工地和醫院智能供應鏈運營綜合管理服務(「SPD」)解決方案。

本集團所提供的供應鏈科技服務不僅能提高企業客戶的經營效率，還能幫助本集團加強其大數據分析及獲客能力，同時為核心企業、中小微企業及金融機構提供更多更廣的產品服務，有效促使本集團成為供應鏈生態中的首選合作夥伴。

盛業資本一直以來積極地與多方進行戰略交流。本集團已與中國最大的醫藥流通集團之一簽署了合作協議，將為其覆蓋的醫院提供SPD服務。此外，本集團也於近期中標，將為中國最大的建築集團之一提供智慧工地解決方案。

## 2. 2021年上半年業績

在中小微企業融資需求的推動下，並受益於中國政府大力推進「創新驅動發展，加快發展現代產業體系」以帶動數字化和創新發展的步調，本集團的供應鏈服務業務繼續保持強勁增長。這一戰略方向鞏固了盛業資本在商業保理市場的領先地位，同時再次彰顯了本集團致力於在供應鏈生態中增強科技領先優勢的決心。

### 平台化戰略全面推進

在「雙驅動+大平台」戰略下，通過推動產業科技和數字金融創新業務的增長，截至2021年6月30日，本集團累計資產管理規模達到約人民幣1,150億元，較截至2020年6月30日的人民幣830億元增長約39%。本集團科技平台的雄厚實力備受供應鏈生態各重要參與者的青睞，目前已綁定11家核心企業生態，覆蓋旗下1600多家公司，超過8,200家平台用戶和62家資金合作方。

本集團達成的重要資金合作包括2021年3月簽署由兆豐國際商業銀行和永豐商業銀行牽頭的銀團貸款，獲得了授信額度約人民幣5.25億元，授信期限為2年，這也是中國保理行業首宗離岸銀團貸款，具有里程碑式的重要意義。資金合作方數量的持續增長進一步彰顯了本集團科技平台的良好信譽和強大實力。

### 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。

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。在企業管治子項，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，具體而言數字金融服務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			2020年	
	2021年 估總收入 人民幣千元	百分比	同比變動	估總收入 人民幣千元	百分比
<b>收入</b>					
<b>數字金融解決方案</b>					
—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%
<b>平台服務</b>					
—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%
<b>總計</b>	<b>223,847</b>	<b>100.0%</b>	<b>-9.9%</b>	<b>248,375</b>	<b>100.0%</b>

附註：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。

### 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多家核心企業發行的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。

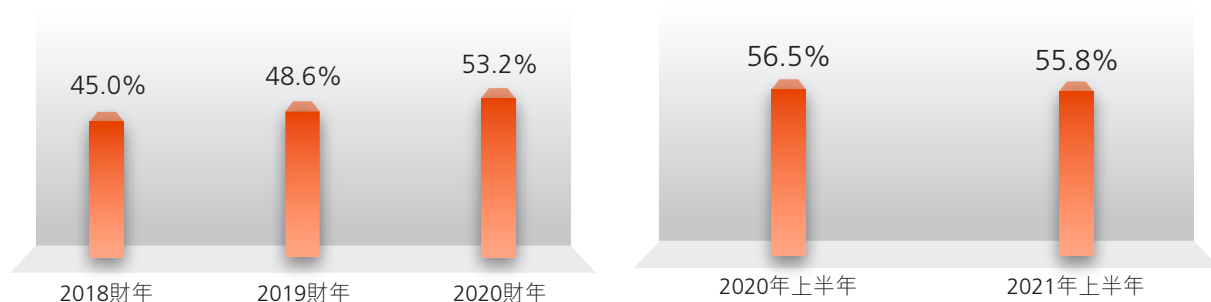
於2021年上半年的運營成本收入比為29.3%，而2020年同期為26.5%，不包括一次性支出。運營成本收入比增加乃主要由於總收入減少。



## 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。

### 淨利潤率



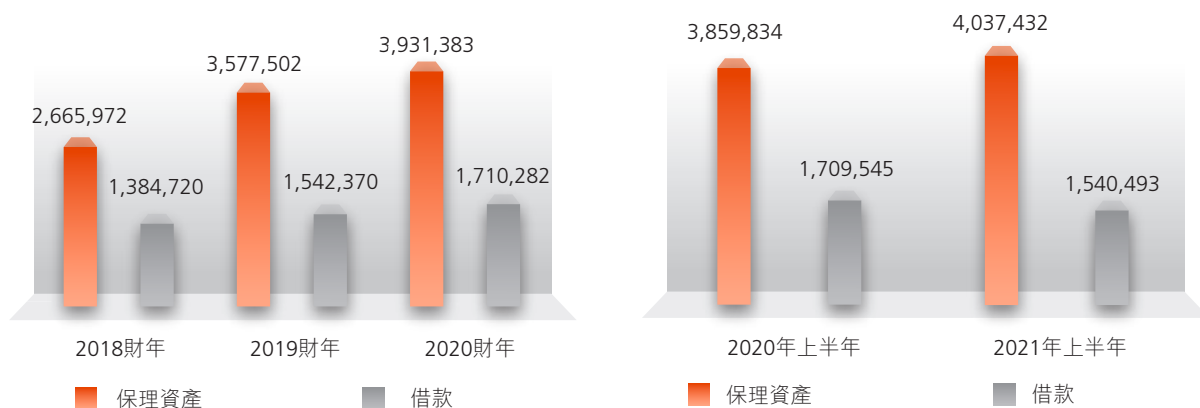
### 按公允價值計入其他全面收益的保理資產(「FVTOCI」)

截至2021年6月30日，按公允價值計入其他全面收益的保理資產為人民幣42.677億元，同比增長8.1%。2021年上半年日均保理資產為人民幣40.374億元，較2020年同期增長4.6%。按日均保理資產計算，2021年上半年保理資產的利息收益率為9.6%，與去年同期相比下降了2.1個百分點，主要是由於(i)作為推廣普惠金融發展及支持實體經濟的國家政策之一環，市場利率降低；(ii)收益產品配置比例的變動；及(iii)鼓勵面向中小微企的普惠金融。

## 借款

截至2021年6月30日，借款(包括關聯方貸款及銀行透支)餘額為人民幣20.919億元，同比增加11.1%。2021年上半年日均借款為人民幣15.405億元，同比下降9.9%。融資成本同比下降人民幣13.7百萬元，乃主要由於日均借款及借款利率減少所致。

日均餘額(單位：千元人民幣)



## 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(以總負債除以擁有人權益呈列)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	於截至2019年	於截至2020年	於截至2021年	餘下所得款項淨額金額的 擬定用途及預期時間表
		12月31日 止年度內 所得款項淨額的 實際用途 (約百萬港元)	12月31日 止年度內 所得款項淨額的 實際用途 (約百萬港元)	12月31日 止年度內 所得款項淨額 的實際用途 (約百萬港元)	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)	
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、購買物業及設備約人民幣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16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平台及衍生金融工具(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平台及衍生金融工具)。

## 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、其他應收款項、借款、銀行透支及租賃負債相關。本集團於期內訂立交叉貨幣掉期合約及外匯遠期合約，以管理其若干以港元及美元計值的浮動利率銀行借款所產生的外匯風險敞口。管理層管理及監測此外匯敞口，以確保及時有效採取適當措施。

## 僱員及薪酬政策

於2021年6月30日，本集團共有298名員工(2020年12月31日：287名員工)。截至2021年6月30日止六個月，總員工成本(包括董事酬金)約為人民幣57.5百萬元(包括購股權福利人民幣6.1百萬元)(截至2020年6月30日止六個月：人民幣55.3百萬(包括購股權福利人民幣0.3百萬元))。薪酬乃參考市場狀況及個別僱員的表現、資歷及經驗而釐定。基於個人表現的年終花紅將支付予僱員，作為對其貢獻的肯定和回報。其他福利包括為香港及新加坡的僱員向法定強制性公積金計劃供款及為中國的僱員向社會保險以及住房公積金供款。

本集團設立一項購股權計劃，旨在向為本集團營運的成功作出貢獻的本集團合資格董事、僱員及承包商提供獎勵及回報。

在香港，本集團參與根據強制性公積金計劃條例(香港法例第485章)設立的強制性公積金計劃(「**強積金計劃**」)。強積金計劃的資產與本集團的資產分開持有，並由獨立受託人管理。根據強積金計劃，本集團及其僱員各自均須按僱員每月相關收入的5%向強積金計劃作出供款，目前上限為1,500港元。

在新加坡，本集團已參加由新加坡中央公積金(「**中央公積金**」)委員會管理的固定供款計劃。根據中央公積金的規定，僱主及其僱員均必須按合資格僱員薪金的適用比率向基金供款。

中國僱員受中國政府運作的強制性社會保障計劃所保障。中國法律規定，本集團須按照工資成本的若干百分比向退休福利計劃供款，為有關福利提供資金。

## 監管框架的最新發展

於2021年6月10日，第十三屆全國人民代表大會常務委員會第二十九次會議審議通過《中華人民共和國數據安全法》（「**數據安全法**」），將於2021年9月1日生效。《數據安全法》對於企業的數據安全管理制度、數據安全風險評估、向境外提供數據等方面進行了規定，並明確支持數據開發利用等研究，鼓勵相關產品及行業的業務推廣及技術創新。中國「十四五」規劃、「新基建」等政策將持續深入推進數據要素安全管控和市場化，提升社會數據資源價值，相信隨著《數據安全法》的出台與實施，數據資源將會迸發出更強的活力。

董事確認，本集團將能遵守上述相關要求，並已經成立了專業、完善的數據安全工作組，不斷優化對於數據安全生命週期的管理和保護機制。本集團會長期致力於打造契合戰略發展、保障用戶利益、符合監管要求的數據安全體系，以保障平台化戰略的可持續發展。

## 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 (「Tung 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

於截至2021年6月30日止六個月，i)購股權計劃項下26,406,000份獲授出購股權尚未行使；ii) 1,422,000份獲授出購股權獲行使；iii) 1,375,000份獲授出購股權已失效；及iv)概無獲授出購股權被註銷。

除本公司分別於相同日期的公告所披露的2017年9月11日、2018年11月14日及2020年7月15日授出的購股權之外，於2021年6月30日，本公司並無授出新訂購股權或採納任何現有的購股權計劃。

## 購買、出售或贖回本公司上市證券

本公司或其任何附屬公司概無於截至2021年6月30日止六個月購買、出售或贖回本公司的任何上市證券。

## 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。

### 1) Fong Heng Boo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。

## 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。

## 中期業績

本公司董事會(「董事會」)宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2021年6月30日止六個月的未經審核中期綜合業績，連同2020年相應期間的比較數字。財務資料已獲董事會批准。

### 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
平台服務			
— 客戶合約		23,261	16,745
總收入		223,847	248,375
出售保理資產收益	4	75,427	75,105
		<u>299,274</u>	<u>323,480</u>
其他收入	5(a)	12,196	12,726
其他收益及虧損	5(b)	22,047	41,889
扣除撥回的預期信貸虧損(「預期信貸虧損」)			
模式下的減值虧損	14	(16,587)	(16,806)
行政及其他開支	8	(88,321)	(88,199)
應佔聯營公司溢利		9,518	4,732
融資成本	6	(50,595)	(64,317)
除稅前溢利		187,532	213,505
稅項	7	(20,573)	(30,846)
期內溢利	8	<u>166,959</u>	<u>182,659</u>

	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)
<b>其他全面收益(「其他全面收益」)：</b>			
<i>其後可能重新分類至損益的項目：</i>			
換算海外業務的匯兌差額		16	-
公允價值收益(扣除預期信貸虧損及於終止 確認後重新分類按公允價值計入其他全面 收益(「按公允價值計入其他全面收益」的儲備)：			
—按公允價值計入其他全面收益的保理資產		8,823	4,258
與其後可能重新分類的項目相關的所得稅		(1,326)	(1,979)
應佔聯營公司的其他全面收益(開支)，扣減 有關所得稅		1,912	(930)
期內其他全面收益(扣除所得稅)		9,425	1,349
期內全面收益總額		176,384	184,008
應佔期內溢利：			
—本公司擁有人		160,589	179,210
—非控股權益		6,370	3,449
		166,959	182,659
應佔期內全面收益總額：			
—本公司擁有人		169,747	180,920
—非控股權益		6,637	3,088
		176,384	184,008
每股盈利			
—基本(人民幣仙)	10	17	20
—攤薄(人民幣仙)		17	20

## 簡明綜合財務狀況表

於2021年6月30日

	附註	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)
<b>非流動資產</b>			
物業及設備		8,220	8,042
無形資產		25,494	22,218
使用權資產		19,259	24,680
按公允價值計入其他全面收益的保理資產	12	14,677	14,278
按公允價值計入損益(「按公允價值計入損益」) 的其他金融資產	13	122,989	74,263
於聯營公司的投資	11	162,541	150,911
非流動資產的預付款項		1,990	637
遞延稅項資產		31,562	25,210
可退回租賃按金		3,931	3,839
		<u>390,663</u>	<u>324,078</u>
<b>流動資產</b>			
按公允價值計入其他全面收益的保理資產	12	4,253,048	3,789,922
按公允價值計入損益的其他金融資產	13	126,357	30,878
衍生金融工具		–	790
應收擔保客戶款項		12,466	17,052
應收貿易款項		14,260	2,733
其他應收款項、預付款項及其他		72,460	16,841
已抵押銀行存款		320,522	255,489
銀行結餘		301,333	348,715
		<u>5,100,446</u>	<u>4,462,420</u>

	附註	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)
<b>流動負債</b>			
來自關聯方的貸款		65,220	–
其他應付款項及應計費用	15	103,796	105,552
衍生金融工具		4,900	17,616
合約負債		2,683	1,125
應付所得稅		25,650	36,679
擔保合約產生的負債	16	35,760	29,742
借款	17(a)	1,562,469	1,475,913
銀行透支	17(b)	–	10,828
租賃負債		12,337	11,913
		<u>1,812,815</u>	<u>1,689,368</u>
<b>流動資產淨值</b>		<u>3,287,631</u>	<u>2,773,052</u>
<b>非流動負債</b>			
借款	17(a)	464,175	–
租賃負債		7,511	13,337
遞延稅項負債		63,426	56,449
		<u>535,112</u>	<u>69,786</u>
<b>資產淨值</b>		<u>3,143,182</u>	<u>3,027,344</u>
<b>資本及儲備</b>			
股本	18	8,139	8,127
儲備		3,040,149	2,907,920
本公司擁有人應佔權益		<u>3,048,288</u>	<u>2,916,047</u>
非控股權益		94,894	111,297
<b>總權益</b>		<u>3,143,182</u>	<u>3,027,344</u>



## 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 人民幣千元	股份溢價 人民幣千元	資本儲備 人民幣千元	按公允價值 計入其他 全面收益的 儲備 人民幣千元	匯兌儲備 人民幣千元	以股份為 基礎的 付款儲備 人民幣千元	法定儲備 人民幣千元	保留溢利 人民幣千元	總額 人民幣千元	非控股 權益 人民幣千元	總額 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	-	-	-	9,142	16	-	-	-	9,158	267	9,425
期內全面收益總額	-	-	-	9,142	16	-	-	160,589	169,747	6,637	176,384
註銷附屬公司 確認以權益結算的 股份付款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,040)	(23,040)
確認為分派的股息 (附註9)	-	(49,146)	-	-	-	6,102	-	-	6,102	-	6,102
行使購股權	12	7,399	-	-	-	(1,873)	-	-	5,538	-	5,538
購股權失效	-	-	-	-	-	(147)	-	147	-	-	-
於2021年6月30日 (未經審核)	8,139	1,845,205	1,547	9,113	16	25,548	84,621	1,074,099	3,048,288	94,894	3,143,182
於2020年1月1日(經審核)	7,636	1,592,105	1,547	2,125	-	17,659	80,002	587,925	2,288,999	129,061	2,418,060
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	179,210	179,210	3,449	182,659
期內其他全面收益(開支)	-	-	-	1,710	-	-	-	-	1,710	(361)	1,349
期內全面收益總額	-	-	-	1,710	-	-	-	179,210	180,920	3,088	184,008
註銷一間附屬公司 確認以權益結算的 股份付款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,984)	(19,984)
確認為分派的股息 (附註9)	-	(42,652)	-	-	-	251	-	-	251	-	251
行使購股權	6	3,419	-	-	-	(781)	-	-	2,644	-	2,644
於2020年6月30日 (未經審核)	7,642	1,552,872	1,547	3,835	-	17,129	80,002	767,135	2,430,162	112,165	2,542,327

## 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	<u>(266,200)</u>	<u>143,944</u>
<b>投資活動</b>		
出售按公允價值計入損益的金融資產的所得款項	54,265	4,811
償還金融衍生工具保證金	7,280	-
提取衍生金融工具的已抵押銀行存款	5,488	2,774
已收銀行利息收入	1,975	1,368
已收可退回租賃按金	200	2,295
出售設備的所得款項	3	1
出售於聯營公司的投資的所得款項	-	5,603
已收一間聯營公司股息	-	4,383
應收貸款還款	-	1,325
已收應收貸款的利息	-	410
向關聯方墊款	-	(241)
就可退回租賃按金付款	(99)	(614)
就使用權資產付款	(144)	-
於一間聯營公司之投資	(200)	(80,000)
購買設備	(2,414)	(1,264)
存放衍生金融工具的已抵押銀行存款	(3,689)	(91,976)
就衍生金融工具支付的保證金	(6,366)	(8,160)
就開發成本及購買其他無形資產的付款	(7,976)	(2,240)
衍生金融工具結算付款	(22,902)	(115)
註銷附屬公司產生的現金流出淨額	(24,500)	(19,984)
購買按公允價值計入損益的其他金融資產	<u>(171,612)</u>	<u>(1,100)</u>
<b>投資活動所用現金淨額</b>	<u>(170,691)</u>	<u>(182,724)</u>

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)
<b>融資活動</b>		
新增借款	1,372,815	765,741
來自關聯方的貸款	155,126	214,922
就借款償還已抵押銀行存款	41,381	–
就銀行透支償還已抵押銀行存款	8,419	–
行使以權益結算的購股權所得款項	5,538	2,644
已付銀行透支利息	(79)	(323)
已付租賃負債利息	(751)	(708)
關聯方支付貸款利息	(986)	(3,132)
向一間中國附屬公司一名非控股股東支付股息	(5,531)	–
償還租賃負債	(5,806)	(3,961)
已付來自聯營公司的貸款抵押保證金	(20,000)	–
向本公司股東支付股息	(49,158)	(42,364)
已付借款利息	(56,479)	(49,810)
償還關聯方的貸款	(90,126)	(98,575)
已付已抵押銀行存款保證金	(146,600)	(8,427)
償還借款	<u>(814,164)</u>	<u>(893,870)</u>
<b>融資活動所得(所用)現金淨額</b>	<b><u>393,599</u></b>	<b><u>(117,863)</u></b>
<b>現金及現金等價物減少淨額</b>	<b>(43,292)</b>	<b>(156,643)</b>
於1月1日的現金及現金等價物	337,887	359,463
匯率變動的影響	<u>6,738</u>	<u>(7,877)</u>
<b>於6月30日的現金及現金等價物，指</b>	<b><u>301,333</u></b>	<b><u>194,943</u></b>
銀行結餘	301,333	211,448
銀行透支	<u>–</u>	<u>(16,505)</u>
	<b><u>301,333</u></b>	<b><u>194,943</u></b>

## 簡明綜合財務報表附註

### 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露規定編製。

### 2. 主要會計政策

除按公允價值計量的若干金融工具(倘適用)，簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製。

除因應用香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)修訂本所產生的會計政策變動外，編製此截至2021年6月30日止六個月的簡明綜合財務報表所採用的會計政策及計算方法與編製本集團截至2020年12月31日止年度的年度財務報表所依循者貫徹一致。

#### 應用香港財務報告準則修訂本

本集團已於本中期期間首次應用以下香港會計師公會所頒佈並對於編製本集團於2021年1月1日或之後開始的年度期間的簡明綜合財務報表強制生效的香港財務報告準則修訂本：

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、利率基準改革—第二階段  
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)

此外，本集團已提早應用香港財務報告準則第16號(修訂本)「2021年6月30日之後與COVID-19有關的租金優惠」。

除下文所述者外，於本中期期間應用香港財務報告準則的修訂本對本期間及過往期間本集團的財務狀況及表現及/或該等簡明綜合財務報表所載披露事項概無重大影響。

#### **2.1 提早應用香港財務報告準則第16號(修訂本)「2021年6月30日之後與COVID-19有關的租金優惠」的影響**

本集團已於本中期期間提早應用該修訂。應用該修訂並無對本集團於本期間及過往期間的財務狀況及表現造成重大影響。

## 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

### 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。

	港元香港 銀行同業拆息 (「HIBOR」) 人民幣千元	美元倫敦 銀行同業拆息 (「LIBOR」) 人民幣千元
<b>金融負債</b>		
— 借款	292,335	114,923
— 銀行透支	10,828	—
	<u>303,163</u>	<u>114,923</u>
<b>衍生金融工具</b>		
— 交叉貨幣掉期合約	42,165	122,276
	<u>42,165</u>	<u>122,276</u>

本集團擬就按攤銷成本計量的借款及銀行透支因利率基準改革而導致的合約現金流量變動應用實際可行權宜方法。由於上述合約概無於中期期間過渡至相關替代利率，故此有關修訂對簡明綜合財務報表並無影響。應用有關修訂的影響(如有)，包括作出額外披露，將於本集團截至2021年12月31日止年度的綜合財務報表中反映。

### 3. 收入及分部資料

於報告期內收入主要為在中國提供數字金融解決方案及平台服務已收及應收的收入。

主要營運決策人(「主要營運決策人」)，即本公司執行董事)已確定，因本集團主要在中國主要提供數字金融解決方案及平台服務，於整個報告期內除實體範圍內的披露外並無呈列分部資料，而主要營運決策人審閱本集團整體的簡明綜合財務狀況及業績，以分配資源及評估本集團的表現。

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。

	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
	<u>200,586</u>	<u>231,630</u>
平台服務		
—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	2,731	3,753
	<u>23,261</u>	<u>16,745</u>
	<u>223,847</u>	<u>248,375</u>

#### 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	<u>75,427</u>	<u>75,105</u>

#### 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年 人民幣千元 (未經審核)
政府補貼	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	<u>20</u>	<u>14</u>
	<u>12,196</u>	<u>12,726</u>

##### (b) 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	(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	<u>-</u>	<u>(169)</u>
	<u>22,047</u>	<u>41,889</u>

## 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	1,206	4,190
租賃負債利息	751	708
銀行透支利息	79	323
	<u>50,595</u>	<u>64,317</u>

## 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	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	—
	<u>21,274</u>	<u>17,178</u>
遞延稅項	<u>(701)</u>	<u>13,668</u>
	<u>20,573</u>	<u>30,846</u>



## 8. 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
	<hr/>	<hr/>
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：於營運開支中確認為研發成本的員工成本	(10,507)	(8,969)
	<hr/>	<hr/>
於行政開支確認的員工成本	42,499	44,562
	<hr/>	<hr/>
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)
	<hr/>	<hr/>
於行政開支確認之物業及設備折舊	1,604	969
	<hr/>	<hr/>
於行政開支確認的使用權財產折舊	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	–	(224)
其他開支		
– 研發成本	10,818	9,138
– 捐款	700	245
	<hr/>	<hr/>
其他開支總額	11,518	9,383
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## 9. 股息

期內確認為分派的本公司普通股股東之股息：

	截至6月30日止六個月	
	2021年 千港元 (未經審核)	2020年 千港元 (未經審核)
2020年末期—每股6.3港仙 (2020年：2019年末期股息5.3港仙)	<u>59,064</u>	<u>46,694</u>

	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	<u>49,146</u>	<u>42,652</u>

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。

## 10. 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	<u>160,589</u>	<u>179,210</u>

	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	<u>2,046</u>	<u>2,613</u>
就每股攤薄盈利而言普通股的加權平均數	<u>939,044</u>	<u>883,412</u>

## 11. 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
	<u>162,541</u>	<u>150,911</u>

## 12. 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	<u>4,267,725</u>	<u>3,804,200</u>
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
	<u>4,267,725</u>	<u>3,804,200</u>

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17.5%)。

於2021年6月30日，賬面總值人民幣20,177,000元的保理資產已逾期(2020年12月31日：人民幣21,411,000元)。

### 13. 按公允價值計入損益的其他金融資產

	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)
普通級	198,586	91,980
非上市權益投資	40,000	-
不良債務資產	9,339	7,782
信託基金	1,421	3,374
結構性存款	-	2,005
	<u>249,346</u>	<u>105,141</u>
就呈報分析如下：		
流動資產	126,357	30,878
非流動資產	122,989	74,263
	<u>249,346</u>	<u>105,141</u>

金融資產分類為按公允價值計入損益，乃由於合約現金流並非僅代表支付本金及未償還本金額的利息。

### 14. 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：		
—按公允價值計入其他全面收益的保理資產	11,105	4,188
—財務擔保合約	5,599	7,998
—應收擔保合約款項	(117)	178
—應收貸款	-	4,442
	<u>16,587</u>	<u>16,806</u>

## 15. 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
	<u>103,796</u>	<u>105,552</u>

## 16. 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	12,960	24,749	26,296	16,861	21,883	24,805
— 一間聯營公司	9,257	4,898	9,464	4,937	959	4,937
	<u>22,217</u>	<u>29,647</u>	<u>35,760</u>	<u>21,798</u>	<u>22,842</u>	<u>29,742</u>

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	1,729,347	1,382,907
— 一間聯營公司	<u>607,781</u>	<u>385,600</u>
	<u><b>2,337,128</b></u>	<u><b>1,768,507</b></u>
<b>17. 借款／銀行透支</b>		
(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	<u>419,523</u>	<u>555,322</u>
	<u><b>2,026,644</b></u>	<u><b>1,475,913</b></u>
有抵押	1,741,371	1,190,253
無抵押	<u>285,273</u>	<u>285,660</u>
	<u><b>2,026,644</b></u>	<u><b>1,475,913</b></u>

	銀行借款		其他借款	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
上述須於以下期間償還借款的賬面值*：				
一年以內償還	<b>822,579</b>	664,349	<b>566,976</b>	530,947
超過一年但於兩年內償還	<b>464,175</b>	—	—	—
具有應要求償還條款(於流動負債下呈列)惟須於以下期間償還的上述借款賬面值：				
一年以內償還	<b>100,240</b>	101,152	<b>72,674</b>	179,465
	<b>1,386,994</b>	765,501	<b>639,650</b>	710,412
減：於流動負債下呈列之於一年內到期之金額	<b>922,819</b>	765,501	<b>639,650</b>	710,412
於流動負債下呈列金額	<b>464,175</b>	—	—	—

\* 到期款項乃根據貸款協議所載的預定償還日期。

**(b) 銀行透支**

於2020年12月31日，本集團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元)的結構性存款作抵押。

## 18. 股本

本公司股本變動詳情如下：

	股份數目	股本 港元
每股面值0.01港元的普通股		
法定：		
於2020年1月1日、2021年1月1日及2021年6月30日(未經審核)	<u>5,000,000,000</u>	<u>50,000,000</u>
	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	55,500,000	555,000
行使購股權	<u>780,000</u>	<u>7,800</u>
於2020年12月31日	936,596,000	9,365,960
行使購股權	<u>1,422,000</u>	<u>14,220</u>
於2021年6月30日(未經審核)	<u>938,018,000</u>	<u>9,380,180</u>
	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)
於簡明綜合財務狀況表所示	<u>8,139</u>	<u>8,127</u>

於期內發行的全部股份於所有方面均與當時已發行股份具有同等地位。



## 刊發

本中期業績公告分別刊登於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.shengyecapital.com](http://www.shengyecapital.com))。

承董事會命  
盛業資本有限公司  
**Tung Chi Fung**  
主席

香港，2021年8月26日

於本公告日期，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。

本公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。

本公告中英文版本如有任何不一致之處，概以英文版本為準。

除另有指明外，人民幣兌港元乃按人民幣1.00元兌1.20港元的概約匯率換算，僅作參考用途。