

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。



中關村科技租賃股份有限公司  
ZHONGGUANCUN SCIENCE-TECH LEASING CO., LTD.

(一家於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1601)

截至2024年6月30日止六個月之中期業績公告

財務摘要

- 截至2024年6月30日止六個月，收入約人民幣423.6百萬元，較去年同期的約人民幣398.4百萬元增長約6.3%。
- 截至2024年6月30日止六個月，稅前利潤約人民幣183.2百萬元，較去年同期的約人民幣174.2百萬元增長約5.2%。
- 截至2024年6月30日止六個月，期內利潤約人民幣137.3百萬元，較去年同期的約人民幣131.0百萬元增長約4.8%。
- 於2024年6月30日，資產總額約人民幣11,489.3百萬元，較去年末的約人民幣12,414.9百萬元下降約7.5%。
- 於2024年6月30日，股東權益約人民幣2,446.8百萬元，較去年末的約人民幣2,400.2百萬元增長約1.9%。
- 截至2024年6月30日止六個月，平均股本回報率為11.3%。
- 截至2024年6月30日止六個月，平均資產回報率為2.3%。

## 管理層討論與分析

中關村科技租賃股份有限公司(「本公司」)董事(「董事」)會(「董事會」)欣然公佈本公司及其合併結構性實體(統稱「本集團」或「我們」)截至2024年6月30日止六個月(「報告期內」)之簡明合併財務報表，連同2023年同期或年末之比較數字載列於管理層討論與分析章節之後。

	截至6月30日止六個月		截至12月31日止年度		
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
<b>經營業績</b>					
收入	<b>423,564</b>	398,362	833,627	743,146	656,943
利息收入	<b>365,865</b>	330,962	691,933	613,397	541,367
諮詢費收入	<b>54,112</b>	67,400	141,662	129,749	115,576
經營租賃收入	<b>3,587</b>	–	32	–	–
其他淨收入	<b>2,312</b>	11,103	32,825	15,342	14,423
利息開支	<b>(146,367)</b>	(143,950)	(292,824)	(272,493)	(246,545)
經營開支	<b>(68,540)</b>	(69,188)	(170,887)	(150,560)	(129,407)
預期信用損失模型下					
確認的減值，淨額	<b>(30,774)</b>	(30,004)	(78,254)	(49,580)	(53,004)
分佔聯營企業收益	<b>3,010</b>	7,830	21,910	15,136	19,391
匯兌淨(損失)/收益	<b>(4)</b>	3	(192)	109	(175)
<b>稅前利潤</b>	<b>183,201</b>	174,156	346,205	301,100	261,626
<b>淨利潤</b>	<b>137,256</b>	130,988	259,875	226,104	195,917
<b>基本及稀釋</b>					
<b>每股收益(人民幣元)</b>	<b>0.10</b>	0.10	0.19	0.17	0.15
<b>盈利能力</b>					
權益回報率 <sup>(1)</sup>	<b>11.3%</b>	11.7%	11.2%	10.6%	9.9%
總資產回報率 <sup>(2)</sup>	<b>2.3%</b>	2.4%	2.2%	2.2%	2.2%
淨息差 <sup>(3)</sup>	<b>4.0%</b>	3.8%	3.9%	3.7%	3.8%
淨利差 <sup>(4)</sup>	<b>3.1%</b>	2.7%	2.9%	2.6%	2.6%
淨利潤率 <sup>(5)</sup>	<b>32.4%</b>	32.9%	31.2%	30.4%	29.8%

註：

- (1) 按年/期內年化淨利潤除以年或期初及期末股東權益平均餘額計算。
- (2) 按年/期內年化淨利潤除以年或期初及期末總資產平均餘額計算。
- (3) 根據年/期內年化利息收入淨額除以生息資產平均餘額計算。
- (4) 根據年/期內年化利息收入收益率與利息開支成本率的差額計算。
- (5) 按年/期內淨利潤除以年或期內收入計算。

	截至6月30日		截至12月31日		
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
<b>資產負債情況</b>					
資產總額	<b>11,489,268</b>	11,168,458	12,414,873	10,914,895	9,428,623
貸款及應收款項	<b>10,262,468</b>	10,096,712	11,207,248	9,819,652	8,472,832
經營租賃資產	<b>31,271</b>	–	13,274	–	–
負債總額	<b>9,042,441</b>	8,897,050	10,014,635	8,694,475	7,374,542
借款	<b>6,794,336</b>	6,599,968	7,412,648	6,395,235	5,371,076
權益總額	<b>2,446,827</b>	2,271,408	2,400,238	2,220,420	2,054,081
每股淨資產 (人民幣元)	<b>1.84</b>	1.70	1.80	1.67	1.54
<b>資產財務指標</b>					
資產負債率 <sup>(1)</sup>	<b>78.7%</b>	79.7%	80.7%	79.7%	78.2%
風險資產權益 比率 <sup>(2)</sup>	<b>443.3%</b>	460.3%	488.8%	460.6%	426.4%
流動資金比率 <sup>(3)</sup>	<b>119.0%</b>	122.3%	90.9%	122.4%	137.1%
負債比率 <sup>(4)</sup>	<b>277.7%</b>	290.6%	308.8%	288.0%	261.5%
<b>生息資產質量</b>					
不良資產率 <sup>(5)</sup>	<b>1.8%</b>	1.6%	1.7%	1.6%	1.5%
撥備覆蓋率 <sup>(6)</sup>	<b>204.5%</b>	183.5%	184.6%	173.7%	175.9%

註：

- (1) 按總負債除以總資產計算。
- (2) 按風險資產除以總權益計算。風險資產指總資產扣除現金及現金等價物和已抵押受限制存款。
- (3) 按流動資產除以流動負債計算。
- (4) 將借款總額除以權益總額計算。
- (5) 指不良資產佔扣除減值損失準備前生息資產餘額的百分比。
- (6) 按生息資產減值損失準備除以不良生息資產餘額計算。

## 1. 經營回顧

### 1.1 經濟形勢

2024年上半年，全球經濟在復甦與不確定性中交織前行，雖然呈現向好態勢，但基礎仍不穩固，通脹率居高不下，貿易保護主義抬頭，地緣政治仍存諸多不確定性。與此同時，全球經濟也表現出較強的韌性，新能源、人工智能、生物醫藥等領域在技術創新與政策推動下展現出強勁的增長動力。2024年6月經濟合作與發展組織(OECD)、世界銀行分別將2024年世界經濟增長預期由年初的2.7%、2.4%上調至2.9%、2.6%。

2024年上半年，面臨外部環境複雜性、嚴峻性、不確定性的明顯上升和國內結構調整持續深化等帶來新挑戰，中國的宏觀政策效應持續釋放，外需有所回暖，新質生產力加速發展等因素對經濟運行形成新支撐。總的來看，上半年國民經濟運行總體平穩、穩中有進，既有量的增長，更有質的提升，但面臨的困難挑戰依然不少。根據國家統計局發佈數據，2024年上半年國內生產總值人民幣61.7萬億元，同比增長5.0%，其中二季度增長4.7%，環比增長0.7%。根據中國人民銀行公佈數據，2024年6月末社會融資規模存量為人民幣395.11萬億元，同比增長8.1%。其中，對實體經濟發放的人民幣貸款餘額為人民幣247.93萬億元，同比增長8.3%，金融對實體經濟的支持力度持續增大。

2024年上半年，國務院印發《推動大規模設備更新和消費品以舊換新行動方案》(下稱《行動方案》)。此次方案圍繞實施設備更新行動提出了相關重點任務，融資租賃公司作為重要的融資渠道之一，將在此過程中發揮重要作用。同時，融資租賃行業監管層全力驅動融資租賃業回歸「融資融物」的初心，引領行業深度溯源，更加規範和健康發展。隨著政策紅利的持續釋放與監管力度的適時加碼，融資租賃業將邁入供給側結構性改革的深水區，更加注重提升服務實體經濟的效能與精度。在加強風險防控與管理的基礎上，行業將積極擁抱創新變革，靈活應對市場需求的多元化與動態化，開啟高質量發展新篇章。

## 1.2 公司應對

上半年，面對複雜嚴峻的外部環境，本公司堅持穩中求進、以進促穩、先立後破的工作總基調，堅持科技、金融、產業深度融合的戰略方向，緊抓業務聚焦、產融結合轉型的有利時機，強化核心能力，創新產品與服務，提升運營與管理水平，實現高質量發展。

**全力推進業務聚焦，推動公司高質量發展。**上半年，本公司重點聚焦先進製造業和先進生產性服務業，明確機器人服務、半導體材料、新能源汽車關鍵零部件及材料、工業氣體、商業航空航天、新一代通信服務等產業賽道，組建專業的產業研究團隊和評審委員會，並著力提升業務團隊精準營銷能力和展業水平，舉辦「護航計劃」市場推廣活動，觸達百餘家產業賽道客戶，保障公司高質量增長。

**縱深發展產融結合，助力培育新質生產力。**上半年，本公司夯實「租賃+投資+產業服務」業務佈局，深度綁定創新鏈「鏈主」企業，產融結合的市場競爭力得到進一步驗證，並搭建了產融結合項目的租投協同和管理團隊，以經營計劃和財務預算管理、公司治理架構搭建、風險管控等為抓手，優化產業運營主體管理運營水平，全方位賦能新質生產力，獲得《經濟日報》《北京日報》《北京晚報》等主流媒體專題宣傳報導。

**持續豐富融資渠道，深化金融賦能科創發展。**上半年，本公司進一步優化資金籌劃和管理效能，加強資產負債統籌聯動，探索多元融資渠道，成功發行超短期融資債券、定向資產支持票據、資產支持專項計劃等債券，實現融資人民幣42.28億元，創融資成本新低，為穩定經營保駕護航，以「金融活水」滋養「科創沃土」。

**落實全面風險管理，提升內部管理質效。**本公司秉持審慎、穩健的風險管理理念，持續全面風險管理體系建設。通過提升評級模型的科學性，優化客戶准入、風險定價、統一授信等風控策略，鞏固信用發現核心能力；通過提升風險應對機制的有效性，形成跨部門協作、資源共用的風險資產管理及處置工作機制；通過加強信息系統的可靠性，推進主價值鏈線上化、業務流程優化、數據驅動業務、數字基建及安全等數字化建設目標，運營效率持續提升。

### 1.3 業務創新

#### 案例一：

2023年，本公司與國內領先的固液分離處理企業—康明克斯(北京)機電設備有限公司(「康明克斯」)簽署戰略合作協議，聯合成立資產運營平臺。本公司聯同旗下中關村中諾基金以「租賃+投資+服務」的合作模式，出資人民幣數千萬元參與設立合資平臺，同時於2023年9月及2024年4月持續提供設備租賃服務，構建了盾構機泥漿處理設備的運營及租賃服務體系，進一步擴充康明克斯資產規模，拓寬服務領域，保持及提升其市場佔有率。未來三年，本公司將以此種合作模式持續提供人民幣3億元資金支持，充分釋放盾構棄漿循環再利用市場潛力，助力固液分離處理產業升級，促進國家環保產業規範化和社會經濟可持續發展，為實現美麗中國建設目標貢獻力量。

#### 案例二：

2024年6月，本公司與綠色科技建造裝備領軍者—上海巨鯤科技有限公司(「上海巨鯤」)簽署戰略合作協議，共同成立了資產運營平臺。本公司聯同旗下中關村中諾基金以「租賃+投資+服務」合作模式，進行股權投資並設立合資平臺，提供設備租賃服務，進一步拓寬上海巨鯤在基坑支護市場的交付能力，持續迭代綠色科技建造技術和裝備，打造智能建造領域平臺化企業。未來三年，本公司將以此模式向上海巨鯤提供人民幣5億元資金支持，推動建築業綠色轉型升級，全面落實國家碳達峰碳中和的重大戰略目標，為實現人與自然和諧共生的高質量工程添磚加瓦。

## 2. 損益分析

### 2.1 概覽

於報告期內，本集團實現總收益人民幣423.6百萬元，較上年同期總收益人民幣398.4百萬元增長6.3%；實現期內淨利潤人民幣137.3百萬元，較上年同期淨利潤人民幣131.0百萬元增長4.8%。於報告期內，本集團持續優化資產結構，提升資金使用效率與盈利能力。

### 2.2 收益

於報告期內，本集團實現總收益人民幣423.6百萬元，較上年同期總收益人民幣398.4百萬元增長6.3%，利息收入穩定增長，同時公司開展的產融結合業務初見成效。於報告期內，利息收入為人民幣365.9百萬元，佔收益總額的86.4%，較上年同期增長10.5%。諮詢費收入為人民幣54.1百萬元，較上年同期減少19.7%。確認經營租賃收入人民幣3.6百萬元。

下表列出所示期間本集團按服務劃分的收益及變動情況。

	截至6月30日止六個月				變動
	2024年		2023年		
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
利息收入	365,865	86.4%	330,962	83.1%	10.5%
諮詢費收入	54,112	12.8%	67,400	16.9%	(19.7%)
經營租賃收入	3,587	0.8%	—	—	100%
收益合計	<u>423,564</u>	<u>100.0%</u>	<u>398,362</u>	<u>100.0%</u>	6.3%



## 2.2.1 利息收入

本集團利息收入由上年同期的人民幣331.0百萬元，增加10.5%至報告期內的人民幣365.9百萬元，佔本集團總收益的86.4%。

下表列出所示期間生息資產平均餘額、利息收入及生息資產平均收益率。

	截至6月30日止六個月					
	2024年		2023年			
	生息資產		生息	生息資產		生息
	平均餘額 <sup>(1)</sup>	利息收入	資產平均	平均餘額	利息收入	資產平均
人民幣千元	人民幣千元	收益率 <sup>(2)</sup>	人民幣千元	人民幣千元	收益率	
		%			%	
合計	<u>11,113,091</u>	<u>365,865</u>	6.6%	<u>10,257,856</u>	<u>330,962</u>	6.5%

註：

- (1) 生息資產平均餘額以期初和期末計提減值準備前的貸款及應收款項的總和除以2計算得出。
- (2) 在計算截至2023年6月30日和2024年6月30日止六個月的生息資產平均收益率時，我們通過將2023年6月30日和2024年6月30日止的六個月的利息收入分別乘以2按年計算我們的利息收入，然後將年化利息收入除以生息資產平均餘額。

### 按生息資產平均餘額分析

本集團的生息資產平均餘額由上年同期的人民幣10,257.9百萬元，上升至報告期內的人民幣11,113.1百萬元，增幅8.3%。

### 按生息資產平均收益率分析

於報告期內，本集團的生息資產平均收益率為6.6%，較上年同期的6.5%提升了0.1個百分點，基本保持穩定。同時，本集團的利息開支成本率由3.9%下降至3.6%。本集團在資金端成本下行的同時保證了資產收益率的基本穩定，體現了本集團業務溢價能力的穩定性。



### 2.2.2 諮詢費收入

於報告期內，本集團的諮詢費收入由上年同期的人民幣67.4百萬元，下降19.7%至報告期內的人民幣54.1百萬元，佔本集團總收益的12.8%。減少的主要原因為客戶的諮詢服務需求有所下降。

本集團向客戶提供多種類的諮詢服務，如管理諮詢、業務諮詢以及政策諮詢。

下表列出所示期間按服務類別劃分的諮詢服務費收入。

	截至6月30日止六個月				變動
	2024年		2023年		
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
政策諮詢費收入	37,991	70.2%	48,200	71.5%	(21.2%)
管理諮詢費收入	16,121	29.8%	19,200	28.5%	(16.0%)
諮詢費收入合計	<u>54,112</u>	<u>100.0%</u>	<u>67,400</u>	<u>100.0%</u>	(19.7%)

### 2.3 利息開支

於報告期內，本集團利息開支人民幣146.4百萬元，較上年同期的人民幣144.0百萬元增加1.7%，主要是由於與去年同期對比融資租賃業務快速增長，本集團加大了融資力度，支持業務發展。

面對不斷變化的經濟和資本市場環境，本集團將持續跟蹤市場動態，遵從靈活和多元化的資金策略，繼續深化與市場各類金融機構的合作，持續優化資金的來源結構，積極探索新的融資渠道，合理有效控制融資成本。

下表列出所示期間按資金來源劃分的利息開支明細。

	2024年		截至6月30日止六個月 2023年		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
商業銀行	79,134	54.0%	56,683	39.3%	39.6%
向關聯方借款 <sup>(1)</sup>	-	-	16,078	11.2%	(100%)
資產支持證券	40,062	27.4%	42,783	29.7%	(6.4%)
承租人免息保證金	26,757	18.3%	27,712	19.3%	(3.4%)
租賃負債	414	0.3%	694	0.5%	(40.3%)
<b>利息開支合計</b>	<b>146,367</b>	<b>100.0%</b>	<b>143,950</b>	<b>100.0%</b>	<b>1.7%</b>

註：

(1) 指中關村發展集團股份有限公司(「中關村發展集團」)及其子公司的質押貸款。

下表列出所示期間借款的平均餘額、利息開支、及利息開支成本率。

借款 <sup>(1)</sup>	2024年		截至6月30日止六個月 2023年		借款	
	借款平均 餘額 <sup>(2)</sup> 人民幣千元	利息開支 人民幣千元	借款 利息開支 成本率 <sup>(3)</sup>	借款平均 餘額 人民幣千元	借款 利息開支 成本率	借款 利息開支 成本率
商業銀行	4,135,312	79,134	3.8%	2,878,227	56,683	3.9%
向關聯方借款	-	-	-	725,000	16,078	4.4%
資產支持證券	2,752,398	40,062	2.9%	2,547,355	42,783	3.4%
<b>借款合計</b>	<b>6,887,710</b>	<b>119,196</b>	<b>3.5%</b>	<b>6,150,582</b>	<b>115,544</b>	<b>3.8%</b>

註：

(1) 不包括承租人免息保證金估算利息開支和租賃負債的利息開支。

(2) 按2023年和2024年6月30日止六個月借款的月均餘額計算。

(3) 按2023年和2024年6月30日止六個月年化借款利息開支除以借款月均餘額計算。

於報告期內，本集團的借款利息開支成本率為3.5%，較上年同期減少，主要原因為本集團積極開展融資成本管理，加強帳面資金餘額管控，降低融資成本所致。

## 2.4 淨利差和淨息差

下表列出所示期間的淨息差及有關數據。

	截至6月30日止六個月		變動
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	
利息收入	<b>365,865</b>	330,962	10.5%
利息開支	<b>(146,367)</b>	(143,950)	1.7%
利息收入淨額	<b>219,498</b>	187,012	17.4%
利息收入收益率 <sup>(1)</sup>	<b>6.7%</b>	6.6%	1.5%
利息開支成本率 <sup>(2)</sup>	<b>3.6%</b>	3.9%	(7.7%)
淨利差 <sup>(3)</sup>	<b>3.1%</b>	2.7%	14.8%
淨息差 <sup>(4)</sup>	<b>4.0%</b>	3.8%	5.3%

註：

- (1) 按年化利息收入除以生息資產月均餘額計算。
- (2) 按年化利息開支除以計息負債月均餘額計算。
- (3) 按利息收入收益率與利息開支成本率的差額計算。
- (4) 按年化利息收入淨額除以生息資產平均餘額計算。

於報告期內，本集團淨利差為3.1%，淨息差為4.0%，較上年同期均有所上升。主要原因為本集團業務溢價能力提升，在利息收入收益率維持基本穩定的同時利息開支成本率下浮所致。利息開支成本率的變化情況詳見本部分「2.3利息開支」的討論分析。

## 2.5 其他淨收入

其他淨收入主要包括銀行存款利息及政府補助。於報告期內，我們獲得的其他淨收入為人民幣2.3百萬元，較去年同期下降79.2%。主要是由於投資收益及增值稅加計抵減收益有所下降。

下表列出本集團於所示期間的其他淨收益明細。

	截至6月30日止六個月		變動
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	
銀行存款利息收入	2,045	2,311	(11.5%)
政府補助	148	437	(66.1%)
投資收益	-	4,713	(100.0%)
增值稅加計抵減	-	2,668	(100.0%)
其他	119	974	(87.8%)
<b>其他淨收益合計</b>	<b>2,312</b>	<b>11,103</b>	<b>(79.2%)</b>

## 2.6 經營開支

於報告期內，本集團經營開支為人民幣68.5百萬元，較上年同期減少人民幣0.6百萬元，降幅0.9%。

下表列出本集團於所示期間的經營開支明細。

	截至6月30日止六個月				變動
	2024年 人民幣千元	比重	2023年 人民幣千元	比重	
員工成本	37,387	54.5%	37,086	53.5%	0.8%
租賃開支	981	1.4%	900	1.3%	9.0%
服務開支	12,732	18.6%	13,265	19.2%	(4.0%)
折舊和攤銷	9,467	13.8%	8,623	12.5%	9.8%
專業服務開支	2,787	4.1%	2,260	3.3%	23.3%
其他	5,186	7.6%	7,054	10.2%	(26.5%)
<b>經營開支合計</b>	<b>68,540</b>	<b>100.0%</b>	<b>69,188</b>	<b>100.0%</b>	<b>(0.9%)</b>

## 2.7 預期信用損失模型下確認的減值，淨額

預期信用損失模型下確認的減值，淨額與本集團貸款及應收款項及信貸承諾相關。於報告期內，本集團預期信用減值損失為人民幣30.8百萬元，較上年同期預期信用減值損失人民幣30.0百萬元增加2.6%，主要是持續推進風控體系建設提升信用發現能力，做到穩定資產質量的同時做大客戶規模。

下表列出所示期間的預期信用損失模型下確認的減值，淨額明細。

	截至6月30日止六個月		變動
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元	
貸款及應收款項	30,774	30,004	2.6%
表外信貸承諾 <sup>(1)</sup>	—	—	—
<b>預期信用損失模型下確認 的減值，淨額合計</b>	<b>30,774</b>	<b>30,004</b>	<b>2.6%</b>

註：

(1) 本集團不可撤銷的信貸承諾主要是已簽約但租賃期尚未開始的融資租賃。

## 2.8 所得稅開支

於報告期內，本集團所得稅開支為人民幣45.9百萬元，較上年同期增加人民幣2.8百萬元，增幅6.5%，主要是由於稅前利潤增加所致。

本集團報告期內的所得稅實際稅率為25.1%。

## 2.9 期內利潤

於報告期內，本集團利潤為人民幣137.3百萬元，較上年同期增加人民幣6.3百萬元，增幅4.8%。期內利潤增長主要是由於本集團收益合計增長6.3%的同時，利息開支較上年同期增加1.7%，運營開支較上年減少0.9%。收益、利息開支及經營開支的變化情況，詳見本部分「2.2收益」、「2.3利息開支」及「2.6經營開支」的討論分析。

綜上，面對複雜多變的國內外環境，本集團採取積極措施，拓寬業務渠道，優化盈利結構，實現了經營收益的穩健增長和資產質量總體穩定。預計未來隨著本集團資本實力的充實，租賃業務規模逐步發展、數字化能力的進一步提升，本集團客戶規模將進一步擴大，運營效率不斷提高，盈利能力將不斷增強。

## 2.10 基本每股收益

於報告期內，本集團2024年上半年基本每股收益為人民幣0.10元，與上年同期持平。

### 3. 財務狀況分析

#### 3.1 資產(概覽)

於報告期末，本集團資產總額人民幣11,489.3百萬元，較上年末減少人民幣925.6百萬元，降幅7.5%。貸款及應收款項為人民幣10,262.5百萬元，較上年末減少人民幣944.8百萬元，降幅8.4%。從資產結構上看，現金及現金等價物佔資產總額的5.0%，貸款及應收款項佔資產總額的89.3%。

下表列出本集團於所示日期的資產總額分析。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
貸款及應收款項	10,262,468	89.3%	11,207,248	90.3%	(8.4%)
已抵押及受限制存款	63,273	0.6%	46,117	0.4%	37.2%
現金及現金等價物	578,111	5.0%	635,263	5.1%	(9.0%)
應收賬款	1,552	0.0%	-	-	100%
其他資產	85,061	0.8%	100,118	0.8%	(15.0%)
遞延所得稅資產	90,918	0.8%	92,540	0.7%	(1.8%)
物業及設備	48,285	0.4%	35,965	0.3%	34.3%
對聯營企業的投資	327,022	2.8%	264,525	2.1%	23.6%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	12,224	0.1%	12,224	0.1%	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	1,317	0.0%	1,317	0.0%	-
無形資產	19,037	0.2%	19,556	0.2%	(2.7%)
<b>資產總額</b>	<b>11,489,268</b>	<b>100.0%</b>	<b>12,414,873</b>	<b>100.0%</b>	<b>(7.5%)</b>



### 3.2 貸款及應收款項

於報告期內，本集團與239位承租人簽署280個融資租賃合同。於報告期末，本集團貸款及應收款項淨額為人民幣10,656.1百萬元，較上年末降幅7.9%。主要是因為本集團為進一步提升專業化能力、產業集中度和風險防控水準，主動進行行業聚焦，控制對部分行業的業務投放，貸款及應收款項淨額較上年末有所下降。

下表列出本集團於所示日期的貸款及應收款項明細。

	2024年 6月30日 人民幣千元	2023年 12月31日 人民幣千元	變動
貸款及應收款項總額	11,415,257	12,463,129	(8.4%)
減：未實現融資收入	(759,169)	(893,035)	(15.0%)
貸款及應收款項淨額	10,656,088	11,570,094	(7.9%)
減：減值損失準備	(393,620)	(362,846)	8.5%
貸款及應收款項帳面值	10,262,468	11,207,248	(8.4%)

#### 3.2.1 貸款及應收款項的到期情況

下表列出於所示日期的貸款及應收款項淨額到期情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
到期日					
1年內	6,637,471	62.3%	6,757,494	58.4%	(1.8%)
1-2年	2,982,371	28.0%	3,449,703	29.8%	(13.5%)
2-3年	839,507	7.9%	1,101,076	9.5%	(23.8%)
3年及以上	196,739	1.8%	261,821	2.3%	(24.9%)
貸款及應收款項淨額	<u>10,656,088</u>	<u>100.0%</u>	<u>11,570,094</u>	<u>100.0%</u>	(7.9%)

於報告期末，上表列出的到期日在一年內的貸款及應收款項淨額佔本集團貸款及應收款項淨額的62.3%。本集團業務投放節奏均衡，預期未來業務現金流入持續穩定。

### 3.2.2 貸款及應收款項的資產質量情況

本集團密切監控租賃資產的質量。自2013年起，本集團對貸款及應收款項實施五級分類，即(1)正常類；(2)關注類；(3)次級類；(4)可疑類；和(5)損失類，並將後三類已發生信用減值的資產定為不良資產。

#### 貸款及應收款項五級分類情況

1. 正常類。承租人能夠履行並一直履行其在租賃協議下的責任，我們沒有理由懷疑我們收回全部租賃款項的能力。有關此類項下的貸款及應收款項租金一直準時支付或逾期不超過30日。
2. 關注類。承租人能夠履行並一直履行其在租賃協議下的責任，但存在不利因素可能會對我們收回全部租賃款項的能力產生負面影響。相關因素涉及宏觀環境、產業政策、行業環境、承租人的管理能力、信用狀況、租賃資產價值變動與承租人償付意願。
3. 次級類。承租人在依靠其經營收入全數支付租賃款項方面表現出較大的困難，即使執行擔保或考慮租賃物質素，也可能會蒙受一定的損失。
4. 可疑類。承租人在全數支付租賃款項方面表現出明顯的困難，即使執行擔保或考慮租賃物質素，租賃資產也很可能產生重大損失。
5. 損失類。在用盡所有必要的措施和法律補救措施後，我們仍然無法收回大部分租賃款項和利息收入。

## 資產管理措施

2024年上半年，受到全球經濟發展趨緩，經濟下行壓力增大以及金融深化改革等諸多因素的影響，融資租賃整體規模下降，行業競爭日益加劇。面對宏觀環境和行業環境變化，本集團積極促進產業聚焦，推動業務模式轉型，持續提升核心競爭力；充分發揮公司信用發現核心能力優勢，大力推進產融結合業務落地，鞏固差異化競爭優勢。上半年，本集團資產安全性良好，撥備覆蓋率穩步提升，資產質量保持穩定。

### 持續堅持開拓創新，拓寬優質資產導入通道

報告期內，本集團業務聚焦戰略成效初顯，通過開展多場精準營銷活動，批量導入目標賽道優質客戶，優勢賽道壁壘進一步鞏固，業務保持高質量發展；積極踐行「租賃+投資+服務」商業模式，差異化服務競爭優勢逐步顯現，產融結合業務模式逐漸完善；科技小微業務提速增效，客戶觸達能力及項目轉化效率進一步提升；基於科創型企業特點，優化知識產權租賃產品，「輕資產」的價值發現能力不斷提升。

### 系統性完善風控策略體系，提升資產管理效能

報告期內，本集團持續完善風控策略體系，優化資產管理組織方式及流程；積極推進標準化建設，更新和完善標準化產品手冊，提升資產管控能力；持續優化租後監控措施，差異化租後管理手段，提升大數據監測及預警能力；開展客戶分級，深挖客戶價值，提升客戶管理的精細化程度；持續優化數據源，加強數據分析與運用，精準跟蹤資產狀況，確保資產安全有效。

### 強化逾期複盤和決策機制，豐富化解手段和方式

報告期內，本集團加強對逾期項目的複盤總結，提升全員風險判斷能力和防範意識；不斷優化逾期項目催收手段，對逾期不良項目進行分類管理，一企一策制定個性化催收方案；積極推動多元化化解方式，多措並舉提高逾期化解能力。報告期內，公司不良資產處置能力穩步提升。

下表列出截至所示日期的貸款及應收款項淨額分類明細。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
正常	9,747,209	91.5%	10,785,884	93.2%	(9.6%)
關注	716,437	6.7%	587,675	5.1%	21.9%
次級	55,950	0.5%	76,862	0.7%	(27.2%)
可疑	56,348	0.5%	50,740	0.4%	11.1%
損失	80,144	0.8%	68,933	0.6%	16.3%
<b>貸款及應收款項淨額</b>	<b>10,656,088</b>	<b>100.0%</b>	<b>11,570,094</b>	<b>100.0%</b>	<b>(7.9%)</b>
不良資產	192,442		196,535		
不良資產率	1.8%		1.7%		

2024年上半年，本集團繼續秉持審慎的風險管理理念，全鏈條踐行嚴格的風險監察與管理，提升服務科創企業的核心競爭力。精準識別、嚴格管控、高效化解，集團整體資產質量保持穩定。

### 3.2.3 貸款及應收款項減值及撥備情況

下表列出於所示日期貸款及應收款項撥備整體情況。本集團使用金融工具會計準則，根據準則採用預期損失(「預期信用損失」)模型的要求，本集團的生息資產撥備從上年末的人民幣362.8百萬元，增加人民幣30.8百萬元，至報告期末的人民幣393.6百萬元。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重
不良資產	160,480	40.8%	151,611	41.8%
正常、關注類資產	233,140	59.2%	211,235	58.2%
<b>撥備總計</b>	<b>393,620</b>	<b>100.0%</b>	<b>362,846</b>	<b>100.0%</b>
不良資產	192,442		196,535	
撥備覆蓋比率	204.5%		184.6%	

於報告期末，本集團貸款及應收款項撥備覆蓋率為204.5%，較上年末上升19.9個百分點。本集團管理層相信，審慎的風險管理政策對業務的可持續發展至關重要，並致力於將貸款及應收款項的撥備覆蓋率控制在穩定水準。

本集團通過監控預期信用損失，密切監控貸款及應收款項的信貨質量。於報告期末，本集團第一階段、第二階段及第三階段的貸款及應收款項之預期信用損失率分別為0.4%、1.2%及41.7%。本集團第一階段預期損失率較上年末持平，第二階段、第三階段預期損失率較上年末分別上升0.2%、下降5.5%。主要出於審慎性考慮，將整體預期損失率由3.1%提高至3.7%，系統性提升資產抗風險能力。

下表列出於所示日期按預期信用損失計量的撥備分佈情況。

	階段一	階段二	階段三	合計
	未來12個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期 未發生信用減值 人民幣千元	預期信用損失 已信用減值 人民幣千元	
<b>2024年6月30日</b>				
預期損失率%	0.4%	1.2%	41.7%	3.7%
貸款及應收款項淨額	9,746,696	58,393	850,999	10,656,088
減值損失準備	37,869	727	355,024	393,620
貸款及應收款項帳面值	9,708,827	57,666	495,975	10,262,468
<b>2023年12月31日</b>				
預期損失率%	0.4%	1.0%	47.2%	3.1%
貸款及應收款項淨額	10,798,172	88,456	683,466	11,570,094
減值損失準備	39,578	920	322,348	362,846
貸款及應收款項帳面值	10,758,594	87,536	361,118	11,207,248

### 3.3 其他

於報告期末，本集團以人民幣計價的現金及現金等價物為人民幣578.1百萬元，本集團保留足夠的現金以支持業務擴張，並確保其流動性和安全性。本集團受限制存款人民幣63.3百萬元，為辦理銀行承兌匯票業務、保理業務及資產證券化業務受限的銀行存款。

於報告期末，本集團應收賬款餘額為人民幣1.6百萬元，主要為經營租賃形成的應收款項。

於報告期末，本集團貿易及其他資產餘額為人民幣85.1百萬元，主要為向供貨商預付的設備款與待抵扣增值稅進項稅等。

於報告期末，本集團遞延所得稅資產餘額為人民幣90.9百萬元，主要產生於財務報告的淨利潤和應課稅收入之間的暫時性差異。

於報告期末，本集團物業和設備餘額為人民幣48.3百萬元，主要為經營租賃資產、使用權資產、員工的辦公設備和電腦。

於報告期末，本集團對聯營企業的投資餘額為人民幣327.0百萬元，為本集團對聯營企業北京中諾同創投資基金管理有限公司，江蘇中關村中諾協同投資基金合夥企業(有限合夥)，北京中諾遠見創新投資基金中心(有限合夥)，深圳中科知易產業投資有限公司，中關村領雁(杭州)私募基金有限公司，中關村匯志(蘇州)企業管理有限公司的長期股權投資。

於報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產餘額為人民幣12.2百萬元，為對北京中關村協同創新投資基金管理有限公司的策略股權投資。

於報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產餘額為人民幣1.3百萬元，為對北京市元生天使創業投資合夥企業(有限合夥)及廊坊萬泰複合材料有限責任公司的股權投資。

於報告期末，本集團無形資產餘額為人民幣19.0百萬元，主要為用於業務運營和風險管理職能的內部開發軟體及數字信息化系統。

### 3.4 負債

於報告期末，本集團負債總額人民幣9,042.4百萬元，較上年末減少人民幣972.2百萬元，降幅9.7%。其中，借款是本集團負債的主要構成部分，佔比75.1%，較上年末74.1%有所上升。

下表列出於所示日期的負債的分析。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
借款	6,794,336	75.1%	7,412,648	74.1%	(8.3%)
貿易及其他負債	2,239,296	24.8%	2,587,845	25.8%	(13.5%)
應交所得稅	8,809	0.1%	14,142	0.1%	(37.7%)
負債總額	<u>9,042,441</u>	<u>100.0%</u>	<u>10,014,635</u>	<u>100.0%</u>	(9.7%)

### 3.5 借款

本集團借款包括商業銀行借款、資產支持證券和超短期融資券，其中商業銀行借款、資產支持證券為主要融資來源，融資結構穩定。於報告期末，本集團以人民幣計價的借款為人民幣6,794.3百萬元，較上年末減少人民幣618.3百萬元，降幅8.3%。

下表列出於所示日期借款按融資來源的分佈情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
銀行貸款	3,123,164	46.0%	4,751,665	64.1%	(34.3%)
— 質押貸款	1,693,476	24.9%	2,223,561	30.0%	(23.8%)
— 信用貸款	1,429,688	21.1%	2,528,104	34.1%	(43.4%)
資產支持證券	3,269,758	48.1%	2,261,175	30.5%	44.6%
超短期融資券	401,414	5.9%	399,808	5.4%	0.4%
借款合計	<u>6,794,336</u>	<u>100.0%</u>	<u>7,412,648</u>	<u>100.0%</u>	(8.3%)

於報告期末，本集團銀行貸款餘額為人民幣3,123.2百萬元，佔借款總額的46.0%，較上年末64.1%有所下降；資產支持證券餘額佔借款總額的48.1%，較上年末30.5%有所上升。超短融債券餘額佔借款總額的5.9%，較上年末5.4%略有上升。本集團發行三期資產證券化產品，募集資金人民幣22億元，發行一期超短期融資券，募資資金人民幣4億元，發行成本創新低。同時，報告期內，本集團與保險機構達成資產支持計劃合作，規模人民幣8億元，並積極推動中期票據註冊發行工作，多元化融資渠道。



下表列出於所示日期借款按流動性的分佈情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
流動	4,502,639	66.3%	6,302,429	85.0%	(28.6%)
非流動	<u>2,291,697</u>	<u>33.7%</u>	<u>1,110,219</u>	<u>15.0%</u>	106.4%
借款合計	<u><u>6,794,336</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	<u><u>7,412,648</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	(8.3%)

於報告期末，本集團的流動借款(短期借款及長期融資中一年內到期的部分)佔本集團借款總額的66.3%，較上年末下降28.6%。

### 3.6 貿易及其他負債

本集團的貿易及其他負債主要包括應付承租人的保證金、將在以後期間徵收的增值稅、應付賬款及應付票據、租賃負債。

於報告期末，本集團貿易及其他負債合計為人民幣2,239.3百萬元，較上年末的人民幣2,587.8百萬元下降13.5%。

### 3.7 資本及儲備

於報告期末，本集團權益總額人民幣2,446.8百萬元，較上年末增加人民幣46.6百萬元，增幅1.9%。

下表列出於所示日期的權益情況。

	2024年6月30日		2023年12月31日		變動
	人民幣千元	比重	人民幣千元	比重	
股本	1,333,334	54.5%	1,333,334	55.6%	-
儲備	<u>1,113,493</u>	<u>45.5%</u>	<u>1,066,904</u>	<u>44.4%</u>	4.4%
權益總額	<u><u>2,446,827</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	<u><u>2,400,238</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	1.9%

## 4. 資本開支

於報告期內，本集團資本開支為人民幣77.0百萬元，主要用於對外股權投資、業務運營和風險管理信息系統的升級、經營租賃機器設備、辦公和電子設備的購置。

## 5. 風險管理

本集團建立了一套審慎、高效、創新的風險管理體系，旨在使服務科創企業產生的風險和收益之間取得適當的平衡，在持續推動中國科創企業增長的同時，實現本集團價值的最大化。

本集團面臨的主要經營風險為信用風險、利率風險、流動性風險和外匯風險。

### 5.1 信用風險

信用風險是指我們的客戶未能履行其在租賃協議項下的付款責任的風險以及客戶信譽出現重大不利變動時產生的風險。信用風險是我們要面對的主要風險之一，其對我們的收益、現金流量和租賃資產質量產生負面影響。為管控我們面對的信用風險，我們已制定且不斷迭代專業和合理的信用風險管理政策和流程。

一是嚴格的行業及區域客戶准入。

從准入環節對展業區域、行業和客戶進行嚴格把關是我們一貫的策略，也是信用風險把控的第一關。我們的各事業部持續對各自負責的行業進行跟蹤研究，分別提出體現行業特點的客戶分級標準，進一步從細分行業上確立准入政策、盡調標準、定制化服務方案。在符合政府行業政策導向的領域中，選擇發展空間大、發展前景明朗、行業信用良好的公司級、部門級產業賽道進行業務拓展。為進一步降低展業區域過渡分散帶來的風險，我們將租賃業務聚焦在經濟發達地區的客戶，已在蘇州、杭州和深圳設立了區域子公司，集中公司優勢資源。

## 二是科學的信用評價體系。

在加強風險管控的同時，為了更好地實現為業務賦能，我們對原有的「資產信用+主體信用」的二維評級模型進行進一步地優化與迭代，加強對資產風險的管理和租賃物對債權的保障程度，優化了知識產權資產評級。針對主體信用評級模型，我們根據創新型企業在不同發展階段的特徵，設置了相對應的細分子模型，並持續升級優化，不斷提升模型科學化、精細化的風險刻畫能力，真正挖掘客戶價值與成長潛力，為項目決策提供技術支持。此外，我們還對科技小微主體信用評價模型進行迭代，從多個維度對科技小微企業進行評價，深度挖掘具有較大發展潛力的小微客戶。

## 三是全面的盡職調查體系。

我們的項目盡職調查體系對承租人主體的經營風險、信用風險及法律風險、承租人關聯企業的風險、租賃物對債權的保障等多方面進行綜合考慮。業務經理通過多種方式的盡職調查，在充分收集信息的基礎上，對承租人的基本情況、財務表現、信用記錄、融資用途各方面進行深入分析，形成盡職調查報告提交評審經理。評審經理對盡職調查報告進行驗證和風險評估，出具審核報告。資產經理對租賃物的真實性、權屬情況和價值合理性進行調查的基礎上，對租賃物保值性、可控性和變現性進行全面評估後形成的租賃物報告。通過多個角度的盡職調查和項目分析，確保項目整體風險可控。

## 四是嚴謹科學的項目審批決策。

我們通過多人決策和專業化決策確保項目審批的嚴謹性和科學性。多人決策機制是指在承租人准入、項目立項和盡職調查階段，由三名或以上員工進行項目討論，共同做出決策，提升決策的準確性、全面性，確保項目決策嚴謹；專業化決策是指，針對公司業務在人工智能、雙碳、生物醫藥、智能智造、新消費等行業的分佈特點，對評審經理和評審委員也進行對應的專業化細分，確保其對細分行業形成專業化的評審經驗。評審委員會由行業、財務、法務等不同領域的專家組成。

## 五是完備的租後管理體系。

我們建立的租後管理體系涵蓋了租賃物管理、承租人運營監控、租賃資產分級、不良資產處置四個方面。在租賃物管理方面，我們制定了租賃物管理的各項要求，包括租賃物的准入條件、監控措施和保險保障；在承租人運營監控方面，我們採取現場和非現場檢查相結合的方式，密切監控承租人的運營情況，一旦發現風險信號，立刻啟動調查，並出具處置建議；在租賃資產分級方面，我們對租賃資產按正常類、關注類、次級類、可疑類、損失類五級分類，並定期評估和調整，對發生劣變的資產及時採取應對措施；在不良資產處置方面，我們形成有針對性的處理方案，包括對租賃物採取相關的法律程式、出售租賃物或其他措施。基於我們長期專業化發展的積累，我們能夠在現有客戶群網路中迅速以合理價格處置不良資產，收回貸款及應收款項。

### 5.2 利率風險

利率風險源於生息資產和計息負債的到期日和合同複位價日的不匹配。本集團利率變動導致的金融工具的現金流量變動風險主要與融資租賃有關。本集團採用以下方法管理利率風險：

- 優化生息資產和計息負債的到期日與合同複位價日的時間差；及
- 管理生息資產和計息負債的定價與貸款市場報價利率（「LPR」）和中國人民銀行基準利率間的差異。

### 5.3 流動性風險

流動性風險指本集團可能無法以合理的成本獲得充足的資金，致使我們無法履行各項付款義務以支持業務的運營及擴張。

管理流動性風險時，本集團持有管理層認為充分的現金及現金等價物，並對其實施全面的政策和流程監控，以滿足本集團經營和可持續發展需要。本集團管理層對融資的使用情況進行監控，並確保遵守相應的融資合同協議。

於報告期內，本集團流動性情況良好。通過評估和監控流動性情況，本集團整體配置金融資產和金融負債，提高及時以合理成本保障流動性的能力。

#### **5.4 外匯風險**

本集團的記賬本位幣為人民幣。本集團大部分收入和支出以人民幣計價。本集團目前沒有任何外匯對沖政策。管理層將繼續監控集團的外匯風險敞口，並考慮酌情採取審慎措施。

### **6. 集團資產質押**

於報告期末，本集團有人民幣5,941.5百萬元的貸款及應收款項用於質押，有人民幣63.3百萬元的現金用於銀行承兌匯票、銀行保理借款和資產證券化業務。

### **7. 重大投資、收購及出售**

於報告期內，本集團並無重大投資及重大收購或處置子公司、聯營公司及合資企業。

### **8. 人力資源**

#### **8.1 員工成本**

於報告期內，本集團員工成本約為人民幣37.4百萬元(上年同期：約人民幣37.1百萬元)。該員工成本包括工資薪金、社會保險、以現金結算的股份支付、僱員福利與員工培訓等。

#### **8.2 員工結構**

於2024年6月30日，本集團共有143名僱員(於2023年12月31日：141名)。其中，約100.0%的僱員擁有學士(53人)及學士以上學位(88人碩士，2人博士)，約62.9%的僱員擁有碩士及碩士以上學位；約18.9%的僱員(27人)擁有中級及中級以上職稱、約4.9%的僱員(7人)擁有副高級及以上職稱。

本集團僱員總體保持穩定，留用率較高，除了正常的人員流動之外，我們42.0%以上在崗人員司齡在5年以上(60人)。於報告期內，本集團並無經歷任何重大勞資糾紛。

### **8.3 激勵計劃**

本集團已建立和實施靈活高效的僱員薪酬激勵計劃，使僱員薪酬與其整體工作表現及對公司的貢獻度掛鉤，並已建立一套以業績為基礎，結合整體工作表現及任務達成等相關指針的薪酬獎勵制度。本集團基於僱員的崗位、司齡及工作表現，按照專業或管理序列晉升僱員，為僱員提供了清晰的職業發展路徑。本集團每年根據經營目標責任、關鍵目標達成等情況，針對不同類型、不同層級僱員實施全面的績效評估及有針對性的培訓計劃。本集團自成立至報告期末尚未採納購股權計劃。

### **8.4 僱員福利**

本集團嚴格履行根據中國相關法律法規規定的所有法定社會保險及住房公積金責任，為僱員繳納社會保險(包括養老保險、醫療保險、工傷保險、失業保險及生育保險)及住房公積金。除上述社會保險及住房公積金外，公司亦向符合條件的僱員提供補充醫療保險及意外傷害保險。

### **8.5 員工培訓**

本集團重視員工培訓，初步建立了基於崗位勝任力的培訓體系。為持續提升員工學習積極性、主動性，培育和造就一支專業高效的學習型人才隊伍，本集團以人為本、按需施教、按照分級分類管理的原則，組織多期關於經營管理、專業技能的培訓課程，課程全面覆蓋了從基層員工至高級管理層的各層級員工，同時還實施了幹部和青年人才培養計劃。

## 9. 或然負債及資本承擔

### 9.1 或然負債

於報告期末，本集團不存在任何重大或然負債。

### 9.2 資本承諾及信貸承擔

本集團於以下所示日期有以下資本承諾及不可撤回的信貸承諾：

	2024年 6月30日 人民幣千元	2023年 12月31日 人民幣千元
表外信貸承諾 <sup>(1)</sup>	155,905	62,240
資本性支出承諾 <sup>(2)</sup>	2,340	62,340
物業及設備 <sup>(3)</sup>	2,674	—

註：

- (1) 本集團不可撤銷的信貸承諾主要是已簽約但租賃期尚未開始的融資租賃。
- (2) 於報告期末，本集團對外已簽署的資本性支出承諾為對北京中諾同創投資基金管理有限公司未繳出資金額，為人民幣2.3百萬元。
- (3) 本集團物業及設備承諾主要是已簽約但未在報表中確認的經營租賃資產尚需支付金額。

## 10. 全球發售所得款淨額的用途

本公司就全球發售事宜，以發行價每股1.52港元發行333,334,000股H股。

H股於2020年1月21日在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)掛牌上市。本公司自全球發售所得款項淨額(扣除承銷佣金及相關成本和費用)約人民幣405.8百萬元。

誠如本公司日期為2023年10月20日的公告(「該公告」)及本公司日期為2023年11月10日的通函(「該通函」)所披露，鑒於升級信息系統的投資資金需求小於初始預期，為了提升全球發售所得款項淨額的使用效率，董事會決議將初始分配用作升級信息系統未動用所得款項淨額進行重新分配，約人民幣12.7百萬元向公司擴大業務運營，以擴大客戶群及增加營業額。詳情請參閱該公告及該通函。

全球發售所得款項淨額已經按照本公司日期為2019年12月31日的招股說明書(「招股說明書」)所載以及該公告及該通函所披露的用途使用。



自全球發售所得款項淨額用途的詳細分類及說明載列如下：

所得款用途	招股說明書所披露	重新分配	重新分配	重新分配	重新分配	尚未動用
	預期動用金額	前已動用金額	前未動用金額	後的所得款項淨額的計劃用途	後截至2024年6月30日已動用金額	金額 (於2024年6月30日)
	(百萬元人民幣)	(百萬元人民幣)	(百萬元人民幣)	(百萬元人民幣)	(百萬元人民幣)	(百萬元人民幣)
擴大業務運營	284.0	284.0	0	12.7	12.7	0 不適用
升級信息系統	40.6	27.9	12.7	-	-	- 不適用
招聘人才	40.6	40.6	0	-	-	- 不適用
補充流動資金	40.6	40.6	0	-	-	- 不適用

## 11. 未來展望

2024年下半年，本公司將繼續堅定目標、積極求變、自我革新，以自身的確定性應對外部的不確定性，要關注新時代、新目標、新徵程，在培育、壯大新質生產力的長期任務和系統工程中，發揮「中關村科技租賃模式」的獨特作用，推動實現產業運營及科技金融的深度融合，實現業務結構的轉型升級，持續提升本公司內在價值，為投資者帶來滿意的回報，為社會創造更大的價值。

## 簡明合併損益表及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月

以人民幣列示

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
利息收入		365,865	330,962
諮詢費收入		54,112	67,400
經營租賃收入		3,587	—
<b>收益</b>	4	<b>423,564</b>	<b>398,362</b>
其他淨收入	5	2,312	11,103
利息支出	6	(146,367)	(143,950)
經營開支	7	(68,540)	(69,188)
預期信用損失模型下確認的減值，淨額	8	(30,774)	(30,004)
分佔聯營企業收益		3,010	7,830
匯兌淨(損失)/收益		(4)	3
<b>稅前利潤</b>		<b>183,201</b>	<b>174,156</b>
所得稅費用	9	(45,945)	(43,168)
<b>本期淨利潤</b>		<b>137,256</b>	<b>130,988</b>
<b>本期其他綜合收益</b>		<b>—</b>	<b>—</b>
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>137,256</b>	<b>130,988</b>
<b>歸屬於：</b>			
本公司股東		137,256	130,988
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>137,256</b>	<b>130,988</b>
<b>每股收益</b>			
基本及稀釋(人民幣元)	10	0.10	0.10

## 簡明合併財務狀況表

2024年6月30日

以人民幣列示

	附註	2024年 6月30日 人民幣千元	2023年 12月31日 人民幣千元
<b>非流動資產</b>			
物業和設備	11	48,285	35,965
無形資產		19,037	19,556
貸款及應收款項	12	4,001,172	4,790,021
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產		12,224	12,224
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產		1,317	1,317
對聯營企業的投資		327,022	264,525
其他資產	13	154	180
遞延所得稅資產	14(a)	90,918	92,540
		<u>4,500,129</u>	<u>5,216,328</u>
<b>流動資產</b>			
貸款及應收款項	12	6,261,296	6,417,227
其他資產	13	84,907	99,938
應收賬款		1,552	–
已抵押及受限制存款		63,273	46,117
現金及現金等價物	15	578,111	635,263
		<u>6,989,139</u>	<u>7,198,545</u>
<b>流動負債</b>			
借款	16	4,502,639	6,302,429
應交所得稅	14(b)	8,809	14,142
貿易及其他負債	17	1,360,380	1,601,533
		<u>5,871,828</u>	<u>7,918,104</u>
<b>流動資產／(負債)淨額</b>		<u>1,117,311</u>	<u>(719,559)</u>
<b>總資產減流動負債</b>		<u>5,617,440</u>	<u>4,496,769</u>
<b>非流動負債</b>			
借款	16	2,291,697	1,110,219
貿易及其他負債	17	878,916	986,312
		<u>3,170,613</u>	<u>2,096,531</u>
<b>淨資產</b>		<u>2,446,827</u>	<u>2,400,238</u>

		2024年 6月30日 人民幣千元	2023年 12月31日 人民幣千元
資本和儲備	18		
股本		1,333,334	1,333,334
儲備		<u>1,113,493</u>	<u>1,066,904</u>
歸屬於本公司股東的權益總額		<u>2,446,827</u>	<u>2,400,238</u>
股東權益總額		<u><u>2,446,827</u></u>	<u><u>2,400,238</u></u>

簡明合併股東權益變動表  
截至2024年6月30日止六個月  
以人民幣列示

	歸屬於本公司股東						
	股本	資本公積	盈餘公積	公允價值 儲備	一般準備	未分配 利潤	股東權益 合計
	附註 人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2024年1月1日的餘額	<u>1,333,334</u>	<u>331,149</u>	<u>98,135</u>	<u>2,137</u>	<u>110,470</u>	<u>525,013</u>	<u>2,400,238</u>
截至2024年6月30日止六個 月的股東權益變動：							
本期綜合收益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,256</u>	<u>137,256</u>
就上年度批准的股息	<i>18(d)</i> <u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(90,667)</u>	<u>(90,667)</u>
於2024年6月30日的餘額	<u><u>1,333,334</u></u>	<u><u>331,149</u></u>	<u><u>98,135</u></u>	<u><u>2,137</u></u>	<u><u>110,470</u></u>	<u><u>571,602</u></u>	<u><u>2,446,827</u></u>

截至2024年6月30日止六個月  
以人民幣列示

	歸屬於本公司股東						
	股本	資本公積	盈餘公積	公允價值 儲備	一般準備	未分配 利潤	股東權益 合計
附註	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
於2023年1月1日的餘額	<u>1,333,334</u>	<u>331,149</u>	<u>72,159</u>	<u>2,194</u>	<u>110,470</u>	<u>371,114</u>	<u>2,220,420</u>
截至2023年6月30日止六個 月的股東權益變動：							
本期綜合收益總額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,988</u>	<u>130,988</u>
就上年度批准的股息	<i>18(d)</i> <u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(80,000)</u>	<u>(80,000)</u>
於2023年6月30日的餘額	<u><u>1,333,334</u></u>	<u><u>331,149</u></u>	<u><u>72,159</u></u>	<u><u>2,194</u></u>	<u><u>110,470</u></u>	<u><u>422,102</u></u>	<u><u>2,271,408</u></u>

## 簡明合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月

以人民幣列示

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
<b>經營活動</b>			
經營活動產生/(使用)的現金		<b>896,738</b>	(59,430)
支付的所得稅	14(b)	<b>(49,656)</b>	(56,605)
<b>經營活動產生/(使用)的現金淨額</b>		<b>847,082</b>	(116,035)
<b>投資活動</b>			
從聯營企業收到的分紅		<b>513</b>	–
處置和贖回投資所收到的現金		–	47,390
購買設備及無形資產所支付的現金		<b>(17,022)</b>	(1,576)
取得投資所支付的現金		<b>(60,000)</b>	–
<b>投資活動(使用)/產生的現金淨額</b>		<b>(76,509)</b>	45,814
<b>籌資活動</b>			
取得借款所收到的現金		<b>3,718,399</b>	3,777,519
償還借款所支付的現金		<b>(4,369,328)</b>	(3,571,343)
支付的利息		<b>(150,440)</b>	(113,295)
支付的租金資本部分		<b>(6,128)</b>	(5,937)
支付的租金利息部分		<b>(414)</b>	(694)
支付的其他借款成本		<b>(19,810)</b>	(15,007)
<b>籌資活動(使用)/產生的現金淨額</b>		<b>(827,721)</b>	71,243
<b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>		<b>(57,148)</b>	1,022
於1月1日的現金及現金等價物		<b>635,263</b>	634,987
匯率變動的影響		<b>(4)</b>	3
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	15	<b>578,111</b>	636,012



## 簡明合併財務報表附註

(除文意另有所指外，均以人民幣列示)

### 1. 基本情況

中關村科技租賃股份有限公司(「本公司」)(前稱中關村科技租賃有限公司)為一家於中華人民共和國(「中國」)北京市成立的有限責任公司。於2019年8月16日，本公司改制為股份有限公司，並更名為中關村科技租賃股份有限公司。本公司H股於2020年1月21日在香港聯合交易所有限公司上市。

### 2. 編製基礎

本中期財務報告根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的相關披露要求編製，包括遵守國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》。本報告於2024年8月23日獲准發佈。

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對政策的應用以及年內迄今報告的資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計值。

本中期財務報告包含簡明合併財務報表及部分解釋性附註。附註包括對了解本集團自2023年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事項和交易的解釋。簡明合併財務報表及其附註不包括根據國際財務報告準則編製的全套財務報表所需的全部資訊，應與本集團截至2023年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

本中期財務報告未經審計，但已由德勤•關黃陳方會計師行根據國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資訊進行審閱》的要求進行了審閱。

### 3. 重要會計資訊

除若干金融工具視情況以公允價值計量外，簡明合併財務報表根據歷史成本基礎編製。

除因採用經修訂國際財務報告準則而增加/變更會計政策外，截至2024年6月30日止六個月的簡明合併財務報表所採用的會計政策和計算方法與本集團截至2023年12月31日止年度的年度合併財務報表所採用的會計政策和計算方法相同。

本中期期間，本集團首次應用以下國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則修訂，這些修訂對本集團自2024年1月1日起的年度簡明合併財務報表強制生效：

- 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回中的租賃負債
- 國際會計準則第1號(修訂)：負債分類為流動或非流動
- 國際會計準則第1號(修訂)：附有契約條件的非流動負債
- 國際會計準則第7號和國際財務報告準則第7號(修訂)：供應商融資安排

本中期期間採用經修訂國際財務報告準則對本集團本期及以前期間的財務狀況及表現，及/或於簡明合併財務報表所載之披露並無重大影響。

#### 4. 收益

本集團主要業務為於中國向客戶提供租賃服務和有關諮詢服務。本集團於截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月期間並無與承租人的交易超過本集團總收益的10%。

由於本集團主要從事單一業務活動，因此並無列載分部資料。收益指利息收入、租賃收入及扣除增值稅以及其他費用的諮詢費。

各重大類別的收益金額如下：

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
利息收入			
— 融資租賃利息收入		32,022	23,043
— 售後回租利息收入		296,427	276,908
— 知識產權租賃收入		37,416	31,011
諮詢費收入	(i)		
— 管理諮詢費收入		16,121	19,200
— 政策諮詢費收入		37,991	48,200
經營租賃收入		3,587	—
		<u>423,564</u>	<u>398,362</u>

附註：

- (i) 與客戶的合同產生的諮詢費收入在《國際財務報告準則第15號—與客戶簽訂合同產生的收入》範圍內，並於某一時間點確認。

#### 5. 其他淨收入

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
投資收入		—	4,713
增值稅加計扣除		—	2,668
存款利息		2,045	2,311
政府補助	(i)	148	437
其他		119	974
		<u>2,312</u>	<u>11,103</u>

附註：

- (i) 政府補助主要用於獎勵為特定地區科技創新企業提供融資服務的融資租賃公司。該補助為無條件，因此在收到時確認為收入。

## 6. 利息支出

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
借款	119,196	99,466
向關聯方借款	–	16,078
承租人免息保證金估算利息支出	26,757	27,712
租賃負債利息支出	414	694
	<u>146,367</u>	<u>143,950</u>

## 7. 經營開支

### (a) 員工成本

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
薪金、花紅和津貼	25,211	26,259
社會保險和其他福利	12,176	10,641
以現金結算的股份支付	–	186
	<u>37,387</u>	<u>37,086</u>

### (b) 其他項目

	截至6月30日止六個月	
	2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
折舊和攤銷費用	9,467	8,623
資產證券化費用	7,565	8,505
區域企業服務費	3,444	2,802
專業服務費	1,513	962
辦公及差旅費	2,278	3,339
公共維修費	981	900
業務開發費	870	1,381
審計師酬金	830	943
其他	4,205	4,647
	<u>31,153</u>	<u>32,102</u>
經營開支合計	<u>68,540</u>	<u>69,188</u>

## 8. 預期信用損失模型下確認的減值，淨額

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
貸款及應收款項	12(c)	30,774	30,004
信用承諾		—	—
		<u>30,774</u>	<u>30,004</u>

## 9. 簡明合併損益表內的所得稅

	附註	截至6月30日止六個月	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
當期稅項			
—本期中國企業所得稅(「企業所得稅」)準備		<u>44,323</u>	<u>49,544</u>
遞延所得稅			
—產生暫時性差異	14(a)	<u>1,622</u>	<u>(6,376)</u>
		<u>45,945</u>	<u>43,168</u>

註：

- (i) 本公司須按25%的法定稅率繳納中國企業所得稅。合併結構化實體毋須繳納中國企業所得稅。

## 10. 基本及稀釋每股收益

基本每股收益的計算根據歸屬於本公司股東應佔淨利潤人民幣137.3百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣131.0百萬元)及中期已發行普通股加權平均數1,333.3百萬元(截至2023年6月30日止六個月：1,333.3百萬元)計算。

由於截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月並無任何具有攤薄影響的潛在已發行股份，所以基本及稀釋每股收益並無任何差異。

## 11. 物業和設備

	按成本列賬 的自用租賃					合計 人民幣千元
	物業 人民幣千元	電子設備 人民幣千元	辦公設備 人民幣千元	經營租賃 設備 人民幣千元	其他 人民幣千元	
<b>原值</b>						
於2023年1月1日	55,690	6,740	962	-	1,159	64,551
本年購入	-	736	13	13,274	629	14,652
本年處置及其他變動	(10,634)	(176)	(63)	-	(1,042)	(11,915)
於2023年12月31日/ 2024 年1月1日	<u>45,056</u>	<u>7,300</u>	<u>912</u>	<u>13,274</u>	<u>746</u>	<u>67,288</u>
本期購入	-	190	19	19,681	628	20,518
本期處置及其他變動	(768)	(362)	(10)	-	-	(1,140)
於2024年6月30日	<u>44,288</u>	<u>7,128</u>	<u>921</u>	<u>32,955</u>	<u>1,374</u>	<u>86,666</u>
<b>累計折舊</b>						
於2023年1月1日	(24,119)	(2,408)	(688)	-	(986)	(28,201)
本年計提折舊	(12,246)	(1,231)	(97)	-	(348)	(13,922)
本年處置及其他變動	9,540	159	59	-	1,042	10,800
於2023年12月31日/ 2024 年1月1日	<u>(26,825)</u>	<u>(3,480)</u>	<u>(726)</u>	<u>-</u>	<u>(292)</u>	<u>(31,323)</u>
本期計提折舊	(5,617)	(637)	(33)	(1,684)	(198)	(8,169)
本期處置及其他變動	768	334	9	-	-	1,111
於2024年6月30日	<u>(31,674)</u>	<u>(3,783)</u>	<u>(750)</u>	<u>(1,684)</u>	<u>(490)</u>	<u>(38,381)</u>
<b>帳面價值</b>						
於2024年6月30日	<u>12,614</u>	<u>3,345</u>	<u>171</u>	<u>31,271</u>	<u>884</u>	<u>48,285</u>
於2023年12月31日	<u>18,231</u>	<u>3,820</u>	<u>186</u>	<u>13,274</u>	<u>454</u>	<u>35,965</u>

## 12. 貸款及應收款項

貸款及應收款項(按性質)：

	附註	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
最低應收融資租賃款			
一年以內		828,335	747,018
第二年		396,767	388,781
第三年		157,232	208,128
第四年		47,516	43,790
第五年		13,407	24,799
應收融資租賃款總額		1,443,257	1,412,516
減：未實現融資收益		(125,644)	(130,993)
應收融資租賃款淨額		1,317,613	1,281,523
應收售後回租交易款	(i)	8,377,455	9,130,440
應收知識產權租賃交易款		961,020	1,158,131
貸款及應收款項		10,656,088	11,570,094
減：			
應收融資租賃款減值準備		(148,026)	(143,885)
應收售後回租交易款減值準備		(226,357)	(204,607)
應收知識產權租賃交易款減值準備		(19,237)	(14,354)
貸款及應收款項減值準備		(393,620)	(362,846)
合計		10,262,468	11,207,248

附註：

- (i) 對於不符合《國際財務報告準則第15號－與客戶簽訂合同產生的收入》的銷售規定的應收售後回租交易款，本公司根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》將其確認為貸款及應收款項。

就報告目的分析如下：

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
非流動資產	4,001,172	4,790,021
流動資產	6,261,296	6,417,227
合計	10,262,468	11,207,248

## (a) 應收融資租賃款淨額：

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
一年以內	743,576	663,166
於第二年	368,563	357,600
於第三年	148,007	196,436
於第四年	44,482	40,449
於第五年	12,985	23,872
合計	<u>1,317,613</u>	<u>1,281,523</u>

## (b) 貸款及應收款項和減值損失準備：

	2024年6月30日			合計 人民幣千元
	未來十二個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失未 發生信用減值 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失已 發生信用減值 人民幣千元	
貸款及應收款項淨額	9,746,696	58,393	850,999	10,656,088
減：減值損失準備	(37,869)	(727)	(355,024)	(393,620)
貸款及應收款項帳面值	<u>9,708,827</u>	<u>57,666</u>	<u>495,975</u>	<u>10,262,468</u>
	2023年12月31日			合計 人民幣千元
	未來十二個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失未 發生信用減值 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失已 發生信用減值 人民幣千元	
貸款及應收款項淨額	10,798,172	88,456	683,466	11,570,094
減：減值損失準備	(39,578)	(920)	(322,348)	(362,846)
貸款及應收款項帳面值	<u>10,758,594</u>	<u>87,536</u>	<u>361,118</u>	<u>11,207,248</u>

(c) 貸款及應收款項減值損失準備變動如下：

	2024年6月30日			
	未來十二個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失未 發生信用減值 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失已 發生信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2024年1月1日的餘額	39,578	920	322,348	362,846
轉撥：				
—至整個存續期預期信用 損失—未發生信用減值	(125)	125	—	—
—至整個存續期預期信用 損失—已發生信用減值	(518)	(920)	1,438	—
本期(轉回)/計提	<u>(1,066)</u>	<u>602</u>	<u>31,238</u>	<u>30,774</u>
於2024年6月30日的餘額	<u>37,869</u>	<u>727</u>	<u>355,024</u>	<u>393,620</u>
	2023年12月31日			
	未來十二個月 預期信用損失 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失未 發生信用減值 人民幣千元	整個存續期預 期信用損失已 發生信用減值 人民幣千元	合計 人民幣千元
於2023年1月1日餘額	33,862	524	250,286	284,672
轉撥：				
—至整個存續期預期信用 損失—未發生信用減值	(209)	209	—	—
—至整個存續期預期信用 損失—已發生信用減值	(738)	(524)	1,262	—
本年計提	<u>6,663</u>	<u>711</u>	<u>70,800</u>	<u>78,174</u>
2023年12月31日	<u>39,578</u>	<u>920</u>	<u>322,348</u>	<u>362,846</u>

### 13. 其他資產

	附註	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
<b>非流動資產</b>			
其他資產		<u>154</u>	<u>180</u>
<b>流動資產</b>			
可抵扣增值稅		70,643	79,233
預付帳款		10,302	16,029
應收關聯方賬款	21(d)	3,693	3,683
其他應收款		<u>269</u>	<u>993</u>
小計		<u>84,907</u>	<u>99,938</u>
合計		<u>85,061</u>	<u>100,118</u>



## 14. 簡明合併財務狀況表內的所得稅

(a) 已在合併財務狀況表內確認的遞延所得稅資產／(負債)的組成部分及本期變動如下：

自以下各項產生的 遞延稅項：	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融工具公 允價值變動 人民幣千元	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 工具公允價 值變動 人民幣千元	已在過往 年度支付企 業所得稅的 收益 人民幣千元	對聯營企業 投資的公允 價值變動 人民幣千元	減值損失 準備 人民幣千元	應付職工 費用 人民幣千元	使用權 資產 人民幣千元	租賃負債 人民幣千元	固定資產 折舊 人民幣千元	合計 人民幣千元
2023年1月1日	(2,324)	(153)	9,415	(8,274)	71,259	5,920	(8,151)	8,151	-	75,843
本年計入損益	-	188	(4,061)	(15)	19,563	762	3,393	(3,151)	-	16,679
本年計入其他綜合收益	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18
2023年12月31日	(2,306)	35	5,354	(8,289)	90,822	6,682	(4,758)	5,000	-	92,540
本期計入損益	-	-	(3,394)	(764)	7,694	(5,246)	1,295	(1,375)	168	(1,622)
2024年6月30日	(2,306)	35	1,960	(9,053)	98,516	1,436	(3,463)	3,625	168	90,918

(b) 應交所得稅

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
於期/年初	14,142	18,142
本期/年所得稅準備	44,323	103,009
已付所得稅	(49,656)	(107,009)
於期/年末	8,809	14,142

## 15. 現金及現金等價物

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
銀行存款	578,111	635,263

## 16. 借款

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
銀行貸款		
—有質押	1,693,476	2,223,561
—無抵押	1,429,688	2,528,104
資產支持證券	3,269,758	2,261,175
超短融債券	401,414	399,808
	6,794,336	7,412,648

就報告目的列示如下：

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
非流動	2,291,697	1,110,219
流動	<u>4,502,639</u>	<u>6,302,429</u>
	<u><b>6,794,336</b></u>	<u><b>7,412,648</b></u>

於報告期末，應還借款如下：

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
一年以內	4,502,639	6,302,429
一年至二年	2,135,107	813,615
二年至五年	<u>156,590</u>	<u>296,604</u>
	<u><b>6,794,336</b></u>	<u><b>7,412,648</b></u>

借款的合同利率範圍如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
利率範圍：	2.60%-4.70%	2.60%-4.75%

## 17. 貿易及其他負債

	附註	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
<b>流動負債</b>			
承租人保證金		509,893	503,558
應付票據		475,109	766,078
應付帳款		165,866	161,505
後續期間待收取的增值稅		92,277	79,630
應付股利		87,980	-
租賃負債		12,094	11,914
預提員工成本	(i)	11,515	32,938
預收款項		2,152	1,890
應付增值稅及應付其他稅項		1,690	2,446
其他應付款		1,804	41,574
		<u>1,360,380</u>	<u>1,601,533</u>
<b>非流動負債</b>			
承租人保證金		737,316	814,708
遞延收入		73,131	87,148
後續期間待收取的增值稅		65,618	75,924
租賃負債		2,407	8,088
信貸承諾準備		444	444
		<u>878,916</u>	<u>986,312</u>
合計		<u><u>2,239,296</u></u>	<u><u>2,587,845</u></u>

附註：

- (i) 包括社會基本養老保險金計劃及退休福利年金計劃在內的退休金供款計劃的供款，於發生時確認為開支，本集團不會動用已被沒收的供款降低現有的供款水準。

## 18. 資本，儲備及股息

### (a) 股本

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	股數 千個	面值 人民幣千元	股數 千個	面值 人民幣千元
發行及已繳足：				
內資股(每股人民幣1元)	840,000	840,000	840,000	840,000
H股(每股人民幣1元)	493,334	493,334	493,334	493,334
	<u>1,333,334</u>	<u>1,333,334</u>	<u>1,333,334</u>	<u>1,333,334</u>

### (b) 資本公積

資本公積主要包括本公司由有限責任公司轉為股份有限公司時所產生的資本公積和以超過面值的價格發行新股所產生的股本溢價。

### (c) 儲備

#### (i) 盈餘公積

本公司將按淨利潤的10% (根據《中國企業會計準則》和中國財政部(「財政部」)頒佈的其他相關規定)劃撥至法定盈餘公積，直至餘額達到註冊資本的50%。

在獲本公司股東批准的情況下，法定盈餘公積可用於彌補累計虧損(如有)，亦可轉換為資本，但資本化後的法定盈餘公積餘額不得低於資本化前註冊資本的25%。

在劃撥至法定盈餘公積後，本公司亦可於獲股東批准後劃撥淨利潤至任意盈餘公積。

#### (ii) 公允價值儲備(不可撥回)

公允價值儲備(不可撥回)包括持有至報告期末根據國際財務報告準則第9號指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值累計變動淨額。

#### (iii) 一般準備

根據2020年4月7日發佈的《北京市融資租賃公司監督管理指引(試行)》(以下簡稱「指引」)，本公司需通過撥備淨利潤的方式在權益內留存一般風險損失準備金，該準備金應不低於2020年風險資產總額年末餘額的1.5%。自《指引》於2021年7月15日廢除後，公司今後不再需要將其淨利潤撥入一般準備金。

### (d) 股息

歸屬於上一財政年度，並於本中期期間核准和派發的末期股息為人民幣零元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣零元)。於本中期期間核准但尚未派發的股息為人民幣90.7百萬元(截至2023年6月30日止六個月：人民幣80.0百萬元)。

## 19. 金融風險管理和金融工具的公允價值計量

在截至2024年6月30日止六個月期間，風險管理政策並無發生重大變化。簡明合併財務報表不包括所有財務風險管理資訊和披露，應與截至2023年12月31日止年度的合併財務報表一併閱讀。

公允價值估計在本質上是主觀的，並根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一級： 相同資產或負債在活躍市場上的報價(未經調整)；
- 第二級： 使用估值方法，該估值方法基於直接或間接可觀察到的、對入帳公允價值有重大影響的輸入值；及
- 第三級： 使用估值方法，該估值方法基於不可觀察到的市場資料、對入帳公允價值有重大影響的輸入值。

	2024年6月30日			
	第一級 人民幣千元	第二級 人民幣千元	第三級 人民幣千元	合計 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	-	12,224	12,224
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	1,317	1,317
合計	-	-	13,541	13,541

  

	2023年12月31日			
	第一級 人民幣千元	第二級 人民幣千元	第三級 人民幣千元	合計 人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	-	12,224	12,224
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	-	-	1,317	1,317
合計	-	-	13,541	13,541

截至2024年6月30日及2023年6月30日止六個月，第一級和第二級之間並無轉撥，也無轉入或轉出第三級。本集團的政策為於發生轉撥的報告期末確認公允價值層級間的轉撥。

## 有關第三級公允價值計量的資料

下表呈列第三級主要金融工具的有關估值方法和輸入值。

金融資產	公允價值層級	估值方法和主要輸入值	重大不可觀察輸入值	不可觀察輸入值與公允價值的關係
非上市投資	第三級	市場可比公司	缺乏市場流通性折扣	折扣越高，公允價值越低

非上市投資的公允價值採用可比上市公司的價格／盈利比率確定，並就缺乏市場流通性折扣作出調整。公允價值計量與缺乏市場流通性折扣負相關。

該等第三級公允價值計量餘額的期／年內變動如下：

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
非上市投資：		
於期/年初	13,541	13,299
債務重組取得的投資	-	505
投資成本返還	-	(48)
期/年內於損益中確認的未變現淨收益或損失	-	(140)
期/年內於其他綜合收益確認的未變現淨收益或損失	-	(75)
於期/年末	<u>13,541</u>	<u>13,541</u>

## 20. 承諾

### (a) 信貸承諾

本集團的不可撤銷信貸承諾主要為已訂約但尚未於財務報表中確認的貸款及應收款項。於2024年6月30日，本集團的不可撤銷租賃承諾金額為人民幣155.91百萬元(2023年12月31日：人民幣62.2百萬元)。

### (b) 資本承諾

	2024年6月30日 人民幣千元	2023年12月31日 人民幣千元
已訂約但未於財務報表中確認的：		
對聯營企業的投資	2,340	62,340
物業和設備	2,674	-

## 21. 重大關聯方交易

### (a) 名稱和與關聯方的關係

實體名稱	關係
中關村發展集團股份有限公司	最終控制方
北京中關村科技創業金融服務集團有限公司	控股股東
北京中關村前沿技術產業發展有限公司	受最終控制方控制的企業
北京中關村生命科學園生物醫藥科技孵化有限公司	受最終控制方控制的企業
北京中關村軟件園發展有限責任公司	受最終控制方控制的企業
北京中關村科技服務有限公司	受最終控制方控制的企業
北京中關村科技融資擔保有限公司	由控股股東控制的企業
北京朝陽國際科技創新服務有限公司	由主要股東控制的企業
北京中關村科技產業研究院有限公司	受最終控制方施加重大影響的企業
北京中諾同創投資基金管理有限公司	聯營企業
深圳中科知易產業投資有限公司	聯營企業
中關村匯志(蘇州)企業管理有限公司	聯營企業
中關村領雁(杭州)私募基金有限公司	聯營企業

### (b) 與主要管理人員的交易

	截至6月30日止六個月	
	2024	2023
	人民幣千元	人民幣千元
主要管理人員薪酬	<u>6,213</u>	<u>6,131</u>

(c) 與關聯方的交易金額：

	截至6月30日止六個月	
	2024	2023
	人民幣千元	人民幣千元
<b>非貿易相關</b>		
<b>借款相關</b>		
向關聯方借款產生的利息支出	-	16,078
<b>租賃相關</b>		
向關聯方租房產生的利息支出	398	638
<b>擔保相關</b>		
關聯方擔保費	1,083	981
<b>其他</b>		
關聯方服務費	3,444	2,802
關聯方辦公費	188	-
來自關聯方的其他收入	10	-

(d) 與關聯方的交易餘額：

	2024年6月30日	2023年12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
<b>租賃相關</b>		
應付關聯方租賃負債	13,611	19,732
預付關聯方租賃款	-	3,064
<b>擔保相關</b>		
已收關聯方擔保餘額	688,749	647,110
<b>其他</b>		
租金押金	3,329	3,329
應付關聯方服務費	1,849	3,548
應付關聯方其他款項	-	641
應收關聯方其他款項	364	354

## 22. 合併結構化主體

在日常活動過程中，本集團訂立資產證券化交易，並將貸款及應收款項轉移至特殊目的實體，有關特殊目的實體為結構化主體，創立的目的是為向投資者提供投資貸款及應收款項的機會。如果結構化主體根據合同安排進行活動，則在評審本集團是否控制結構化實體時，投票權並非考慮的主要因素之一。當本集團本身參與結構化主體的運營，並因有關參與而對可變回報承擔風險時，以及當本集團通過對結構化主體施加權力而有能力影響這些回報時，本集團取得結構化主體的控制權。在該情況下，本集團將結構化主體納入合併範圍。

於2024年6月30日，本集團合併結構化主體的數量為10家(2023年12月31日：9家)。於2024年6月30日，該等合併結構化主體的資產總計為人民幣2,227.5百萬元(2023年12月31日：人民幣2,418.9百萬元)。



(a) 合併結構化主體名稱

名稱

中信建投－中關村科技租賃2022年第一期知識產權資產支持專項計劃(專精特新)

中信建投－中關村科技租賃2022年第二期知識產權資產支持專項計劃(專精特新)

建投國君－中關村科技租賃2022年第一期資產支持專項計劃

中關村科技租賃股份有限公司2022年度第一期定向資產支持票據

廣東佛山順德－中關村科技租賃2023年第一期知識產權資產支持專項計劃(專精特新)

建投國君－中關村科技租賃2023年第一期資產支持專項計劃

中關村科技租賃股份有限公司2023年度第一期定向資產支持票據信託

中信建投－中關村科技租賃一期資產支持專項計劃

中關村科技租賃股份有限公司2024年度第一期定向資產支持票據

中信建投－中關村科技租賃二期資產支持專項計劃

23. 股份支付安排

於2020年12月23日，本集團向員工授予12,670,000份股票增值權，令員工有權在特定非市場業績條件得到滿足後獲得現金付款。該等股票增值權在授予日後五年末到期。現金付款額是根據H股面值至行權日本公司股價的增幅而確定。由於未滿足特定非市場業績條件，股份支付安排於2023年12月31日失效。

## 其他資料

### 1. 企業管治常規

本公司已採納聯交所證券上市規則(「上市規則」)附錄C1所載的企業管治守則(「企業管治守則」)作為其本身的企業管治守則。本公司致力維持高水準的企業管治，以保障本公司股東(「股東」)的權益及提升企業價值與問責性。

據董事所知，於報告期內，本公司已遵守企業管治守則第二部分內之所有適用的守則條文。董事會將定期檢討及加強本公司企業管治常規，確保本公司繼續符合企業管治守則之要求。

### 2. 董事及監事進行證券交易的標準守則

本公司已制定《董事、監事、高級管理人員及其他內幕信息知情人員證券交易管理制度》(「行為守則」)作為所有董事、監事、高級管理人員及其他內幕信息知情人員進行證券交易的行為守則，其條款不遜於上市規則附錄C3所載的上市發行人董事進行證券交易的標準守則的規定。

經向全體董事及監事作出具體查詢，各董事及監事已確認於報告期內，彼等一直遵守上述行為守則所載的規定。

### 3. 中期股息

董事會不建議宣派截至2024年6月30日止六個月的任何中期股息(2023年中期：無)。

### 4. 審核委員會

審核委員會由四名成員(其中吳德龍先生、程東躍先生及林禎女士為獨立非執行董事，及王素娟女士為非執行董事)組成。吳德龍先生為審核委員會主席，彼具備上市規則所規定的專業會計資格。張春雷先生於2023年12月22日獲委任為第二屆董事會非執行董事，並擔任董事會審核委員會成員，任期自北京市地方金融管理局審核通過其董事任職資格之日起生效。

審核委員會已與管理層和外部核數師進行了討論，並審閱了本集團截至2024年6月30日止六個月簡明合併財務報表以及中期業績。此外，本公司的外部核數師德勤·關黃陳方會計師行已獨立審閱了截至2024年6月30日止六個月簡明合併財務報表。

## 5. 購買、出售或贖回上市證券

於報告期內，本公司及其附屬公司概無購買、出售或贖回任何本公司上市證券(包括出售庫存股份)。於報告期末，本公司並無持有庫存股份。

## 6. 重大法律、訴訟及仲裁事項

於報告期末，本公司沒有作為被告的未決訴訟。

## 7. 報告期後的重大事項

本集團於報告期末之後概無任何重大事項。

## 8. 刊發中期業績公告及中期報告

本公告已於聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本公司網站([www.zgclease.com](http://www.zgclease.com))刊發。本公司2024年中期報告將於適當時候提供予股東及於聯交所及本公司網站刊發。

本公告以中、英文兩種語言編製，在對本公告的中、英文版本理解上發生歧義時，以英文為準。

承董事會命  
中關村科技租賃股份有限公司  
主席  
張書清

中國北京，2024年8月23日

於本公告日期，董事會包括執行董事何融峰先生及黃聞先生；非執行董事張書清先生及王素娟女士；及獨立非執行董事程東躍先生、吳德龍先生及林禎女士。