

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，並明確表示概不就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。



ZERO2IPO HOLDINGS INC.

清科創業控股有限公司*

(於開曼群島註冊成立之有限公司)

(股份代號：1945)

**須予披露交易
向多家銀行及機構
認購理財產品**

認購理財產品

董事會宣佈，於2020年12月30日至2021年7月26日期間，清科創業、北京清科、上海清柚、珠海清科、寧波清科(各自均為本公司之附屬公司)及本公司已向若干銀行及投資經理(包括北京銀行、招商銀行、民生銀行、浦發銀行、國泰君安、海通國際及瑞橡資本)認購理財產品及結構性存款產品。

上市規則的涵義

由於(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，及(iv)浦發銀行理財產品各自乃向相同銀行認購且性質相若，故在各自情況下，於計算相關百分比率時，將根據上市規則第14.22條於相關期間進行合併計算，猶如與該銀行僅進行一項交易。由於(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，(iv)浦發銀行理財產品，(v)國泰君安理財產品，(vi)海通國際理財產品，及(vii)瑞橡資本理財產品於相關期間之最高額合併計算的適用百分比率均超過5%但低於25%，故該等認購事項根據上市規則構成本公司的須予披露交易，並因此須遵守上市規則第14章項下的通知及公告規定，惟獲豁免遵守股東批准規定。

本公司應於有關義務產生時已就各項(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，(iv)浦發銀行理財產品，及各項(v)國泰君安理財產品，(vi)海通國際理財產品，及(vii)瑞橡資本理財產品遵守上市規則第14.34條項下的相關通知及公告規定。遺憾地，本公司承認，因無心疏忽而延遲遵守上市規則項下的有關規定。未能及時作出披露乃由於經考慮該等產品的相對低風險及靈活贖回性質後，誤認該等理財產品的性質與銀行存款類似(其不會構成上市規則第14章項下所定義的交易)。近來，於編製本公司中期業績公告及預先制定業務計劃時，相關業務單位重新審視有關交易，並就其於上市規則項下的涵義向董事會及專業顧問尋求建議。因此，本公司獲建議在切實可行情況下盡快刊發本公告。

認購理財產品

董事會宣佈，於2020年12月30日至2021年7月26日期間，本集團已認購分別由北京銀行、招商銀行、民生銀行、浦發銀行、國泰君安、海通國際及瑞橡資本發售的理財產品。就上市規則而言，若干認購事項按相關銀行或機構的認購本金金額單獨或累積計算則構成本公司須予披露交易。下表載列該等認購事項(包括截至本公告日期悉數贖回及尚未贖回之產品)之主要條款。

I. 北京銀行

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/		預期收益率	投資範圍
			本金額 人民幣	產品期限	尚未贖回	產品類型		
清科創業	2021年 3月23日	機構易淘金2號	10,000,000	無固定期限	已贖回	保本浮動 收益型	2.74%	附註(b)
清科創業	2021年 4月1日	單位結構性存款	10,000,000	固定期限1個月	已贖回	保本浮動 收益型	1.35%-2.65%	附註(a)
清科創業	2021年 4月6日	機構易淘金2號	10,000,000	無固定期限	尚未贖回	保本浮動 收益型	2.74%	附註(b)
清科創業	2021年 5月21日	機構易淘金2號	10,000,000	無固定期限	尚未贖回	保本浮動 收益型	2.74%	附註(b)

II. 招商銀行

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/		預期收益率	投資範圍
			本金額 人民幣	產品期限	尚未贖回	產品類型		
北京清科	2021年 4月23日	金鼎9個月定開15號	8,000,000	固定期限 9個月	尚未贖回	非保本浮動 收益型	4.00%	附註(c)
北京清科	2021年 4月16日	青葵半年定開9號	4,000,000	固定期限 6個月	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.60%	附註(c)
北京清科	2021年 6月18日	月添利1號	8,500,000	2021年6月18日 至2021年8月 20日	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.35%	附註(c)
北京清科	2021年 6月17日	朝招金7008	10,000	無固定期限	尚未贖回	非保本浮動 收益型	2.92%	附註(c)
北京清科	2021年 6月10日	朝招金7007	8,500,000	無固定期限	已贖回	非保本浮動 收益型	2.78%	附註(c)

III. 民生銀行

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/ 尚未贖回		產品類型	預期收益率	投資範圍
			本金額 人民幣	產品期限					
清科創業	2021年 4月6日	民生天天增利對公理財 產品	10,000,000	無固定期限	已贖回		非保本浮動收 益型	3.10%	附註(c)
清科創業	2021年 4月14日	貴竹慧贏添利季季持有 期自動續期及理財產 品對公款	10,000,000	2021年4月14日 至2021年10月 13日	尚未贖回		非保本浮動收 益型	3.60%	附註(c)
清科創業	2021年 7月19日	貴竹固收增利3個月持 有期及自動續期1號	10,000,000	固定期限91天	尚未贖回		非保本浮動 收益型	3.80%	附註(c)
清科創業	2021年 7月19日	貴竹固收增利單月持有 期及自動續期	5,000,000	固定期限35天	尚未贖回		非保本浮動 收益型	3.70%	附註(c)
清科創業	2021年 7月26日	貴竹固收增利3個月持 有期及自動續期1號	10,000,000	固定期限91天	尚未贖回		非保本浮動 收益型	3.80%	附註(c)

IV. 浦發銀行

認購方	認購日期	產品名稱	認購	產品期限	已贖回/	產品類型	預期收益率	投資範圍
			本金額 人民幣		尚未贖回			
清科創業	2021年 1月8日	天添利普惠計劃	8,000,000	無固定期限	已贖回	非保本浮動 收益型	2.76%	附註(b)
清科創業	2021年 2月9日	天添利普惠計劃	4,000,000	無固定期限	尚未贖回	非保本浮動 收益型	2.76%	附註(b)
清科創業	2021年 2月9日	財富班車進取3號 (90天)	6,000,000	固定期限 3個月	已贖回	非保本浮動 收益型	3.50%	附註(b)
清科創業	2021年 3月16日	天添利普惠計劃	7,500,000	無固定期限	尚未贖回	非保本浮動 收益型	2.76%	附註(b)
清科創業	2021年 5月19日	周周享盈增利1號 (公司專屬)	10,000,000	無固定期限	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.15%	附註(b)
北京清科	2020年 12月30日	周周享盈增利1號 (公司專屬)	4,000,000	無固定期限	已贖回	非保本浮動 收益型	3.05%	附註(b)
北京清科	2021年 1月13日	周周享盈增利1號 (公司專屬)	6,000,000	無固定期限	部分贖回	非保本浮動 收益型	2.99%	附註(b)
上海清柚	2021年 4月22日	天添利普惠計劃	700,000	無固定期限	已贖回	非保本浮動 收益型	2.76%	附註(b)
珠海清科	2021年 7月20日	財富班車進取3號 (90天)	2,800,000	固定期限 3個月	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.50%	附註(b)
寧波清科	2021年 4月21日	周周享盈增利1號 (公司專屬)	1,000,000	無固定期限	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.11%	附註(b)

V. 國泰君安

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/		預期收益率	投資範圍
			本金額 港幣	產品期限	尚未贖回	產品類型		
本公司	2021年 4月19日	港元國泰君安智慧 現金票據	150,000,000	固定期限 70天	已贖回	保本固定 收益型	0.52%	附註(b)

VI. 海通國際

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/		預期收益率	投資範圍
			本金額 美元	產品期限	尚未贖回	產品類型		
本公司	2021年 4月26日	海通安心優選分級債券 基金	5,000,000	固定期限 6個月	尚未贖回	非保本浮動 收益型	3.00%	附註(d)

VII. 瑞橡資本

認購方	認購日期	產品名稱	認購		已贖回/		預期收益率	投資範圍
			本金額 美元	產品期限	尚未贖回	產品類型		
本公司	2021年 7月2日	瑞橡增強固定收益基金	19,000,000	固定期限 6個月	尚未贖回	非保本浮動收 益型	2.00%-6.00%	附註(e)

附註：

- (a) 投資於利率掛鈎型理財產品，包括與本外幣利率掛鈎的理財產品。目前，上海銀行間同業拆借利率和倫敦銀行間同業拆借利率是主要市場指標。

- (b) 投資於固定收益類資產，包括現金、存款、存放同業、拆借、回購、貨幣基金、國債、地方政府債、央行票據、同業存單、金融債、公司債、企業債、中期票據、短期融資券、超短期融資券、非公開定向債務融資工具、資產支援證券、資產支援票據、項目收益票據、項目收益債券、中小企業集合票據、永續債、次級債、債券借貸等符合監管認定標準的標準化債權類資產；以及主要投資前述資產的信託計劃、券商及其資管公司資管計劃、基金公司及其資管公司資管計劃、保險公司及其資管公司資管計劃、期貨公司及其資管公司資管計劃。
- (c) 投資於固定收益類資產、標準化債權、非標準化債權、商品及衍生品、權益類資產及其他資產。
- (d) 投資於固定收益類資產，掛鈎固定收益工具或優先股、其他債券型基金，貨幣市場基金、現金及其他資產。
- (e) 投資於中資企業發行的美元債券，並兼顧全球其他地區美元固定收益債券並利用槓桿比例方式持續增值。

於本公告日期，本集團向北京銀行、招商銀行、民生銀行、浦發銀行、國泰君安、海通國際及瑞橡資本認購之各理財產品之未贖回本金金額合計分別為人民幣20.0百萬元、人民幣20.5百萬元、人民幣35.0百萬元、人民幣30.3百萬元、零、5.0百萬美元(相當於人民幣32.3百萬元)及19.0百萬美元(相當於人民幣123.0百萬元)。

釐定代價的基準

董事確認，該等認購事項的代價乃按本集團經考慮本公司當時可供用作財富管理的盈餘現金後與每項相關銀行及機構經公平磋商的商業條款釐定。

購買理財產品的原因及裨益

各項理財產品均具備流動性強及便利交易的特質，且該等認購事項乃由本公司用作財富管理，藉以最大化其獲自業務營運及本公司日期為2020年12月16日的招股章程所載全球發售所得款項淨額收取的盈餘現金回報。本集團預期理財產品較中國及香港的商業銀行一般提供的活期存款將賺取更佳收益率，同時就財富管理而言，亦為本集團提供靈活彈性。因此，董事(包括獨立非執行董事)認為，相關理財產品各自的條款屬公平合理，及按一般商業條款訂立且各認購事項均符合本公司及股東的整體利益。本集團實施充足及適當的內部監控措施，以確保認購事項不會影響本集團的營運資金或營運，且有關投資將基於保障本集團及股東整體利益的原則進行。

訂約方的資料

有關本集團的資料

本集團乃股權投資行業綜合服務平台，為股權投資行業參與者提供數據、營銷、諮詢及培訓服務。本集團通過線上及線下渠道為股權投資行業的所有參與者，包括投資者、企業家、成長型企業及政府機構，提供廣泛的服務。

有關北京銀行的資料

北京銀行為於中國註冊成立的股份有限公司。北京銀行及其附屬公司主要從事商業銀行業務，提供諸如存款、貸款及基礎投資產品等服務。北京銀行於上海證券交易所上市(股份代號：601169)。

有關招商銀行的資料

招商銀行為於中國註冊成立的股份有限公司。招商銀行及其附屬公司主要從事商業銀行業務，提供諸如存款、貸款及基礎投資產品等服務。招商銀行於聯交所(股份代號：03968)及上海證券交易所(股份代號：600036)上市。

有關民生銀行的資料

民生銀行為於中國註冊成立的股份有限公司。民生銀行及其附屬公司主要從事商業銀行業務，提供諸如存款、貸款及基礎投資產品等服務。民生銀行於聯交所(股份代號：01988)及上海證券交易所(股份代號：600016)上市。

有關浦發銀行的資料

浦發銀行為於中國註冊成立的股份有限公司。浦發銀行及其附屬公司主要從事商業銀行業務，提供諸如存款、貸款及基礎投資產品等服務。浦發銀行於上海證券交易所(股份代號：600000)上市。

有關國泰君安金融產品有限公司及國泰君安的資料

國泰君安金融產品有限公司(國泰君安理財產品的發行人)為一間於香港註冊成立的有限責任公司。國泰君安(國泰君安理財產品的安排人及交易商)為一間根據香港法律註冊成立的有限公司，並獲授予進行第1類(證券交易)、第2類(期貨合約交易)及第4類(就證券提供意見)受證券及期貨條例所界定的受規管活動牌照。

有關Haitong Freedom Multi-Tranche Bond Fund及海通國際的資料

Haitong Freedom Multi-Tranche Bond Fund(海通國際理財產品的發行人)為一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司。海通國際(海通國際理財產品的投資經理)為一間根據香港法律註冊成立的有限公司，並獲授予進行第4類(就證券提供意見)、第5類(就期貨合約提供意見)及第9類(提供資產管理)受證券及期貨條例所界定的受規管活動牌照。

有關Oakwise Value Fund SPC及瑞橡資本的資料

Oakwise Value Fund SPC(瑞橡資本理財產品的發行人)為一間根據開曼群島法律註冊為獨立投資組合公司的獲豁免有限責任公司。瑞橡資本(瑞橡資本理財產品的投資經理)為一間根據香港法律註冊成立的有限公司，並獲授予進行第4類(就證券提供意見)及第9類(提供資產管理)受證券及期貨條例所界定的受規管活動牌照。

於本公告日期並就董事在作出一切合理查詢後所深知、盡悉及確信，上述銀行及機構以及彼等各自的最終實益擁有人均為獨立於本公司及其關連人士(定義見上市規則)的第三方。

上市規則的涵義

由於(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，及(iv)浦發銀行理財產品各自乃向相同銀行認購且性質相若，故在各自情況下，於計算相關百分比率時，將根據上市規則第14.22條於相關期間進行合併計算，猶如與該銀行僅進行一項交易。由於(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，(iv)浦發銀行理財產品，及各項(v)國泰君安理財產品，(vi)海通國際理財產品，及(vii)瑞橡資本理財產品於相關期間之最高額合併計算的適用百分比率均超過5%但低於25%，故該等認購事項根據上市規則構成本公司的須予披露交易，並因此須遵守上市規則第14章項下的通知及公告規定，惟獲豁免遵守股東批准規定。

本公司應於有關義務產生時已就各項(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，(iv)浦發銀行理財產品，(v)國泰君安理財產品，(vi)海通國際理財產品，及(vii)瑞橡資本理財產品遵守上市規則第14.34條項下的相關通知及公告規定。遺憾地，本公司承認，因無心疏忽而延遲遵守上市規則項下的有關規定。未能及時作出披露乃由於經考慮該等產品的靈活贖回性質後，誤認該等理財產品的性質與銀行存款類似(其不會構成上市規則第14章項下所定義的交易)。近來，於編製本公司中期業績公告及預先制定業務計劃時，相關內部部門重新審視有關交易，並就其於上市規則項下的涵義向董事會及專業顧問尋求建議。因此，本公司僅此在切實可行情況下儘快刊發本公告，以知會股東認購事項。

補救措施

本公司對於未能遵守上市規則規定深表遺憾，惟本公司謹此強調，該延遲遵守上市規則規定乃無心及無意之失。本公司亦無意隱瞞任何有關認購事項之資料而不向公眾人士披露。為防止日後再次發生類似情況，本公司已實施以下補救措施，並即時生效：

1. 於編製二零二一年中期業績公告時，本公司已對上市日起購買理財產品進行全面審閱及自行檢查，並謹此就原應已予披露惟先前尚未披露的所有理財產品刊發本公告；
2. 於合規顧問及法律顧問的協助下，本公司進一步了解到理財產品的定義，亦將提醒負責員工、高級管理人員及董事加強彼等的理解以便於早期識別預計會觸發上市規則項下的公告規定及潛在問題的情況，從而避免再次發生該等事宜；
3. 本公司將傳閱有關上市規則項下須予公佈及關連交易的詳盡指引並提供更多定期培訓，以提醒負責員工、高級管理人員及董事，從而加強及鞏固彼等對須予公佈及關連交易的現有相關知識以及其於早期識別潛在問題的能力；
4. 本公司將就其附屬公司之間的須予公佈交易加強協作及報告安排，並強調遵守上市規則之重要性；及
5. 本公司將與其內部法律與合規部門就合規事宜更緊密合作；及本公司將於適當及必要時於訂立任何可能須予公佈的交易前諮詢其他專業顧問。倘有必要，本公司亦可就建議交易之適當處理方式諮詢聯交所。本公司將於日後持續遵守有關其於理財產品投資的管理程序，並及時作出有關披露，以確保遵守上市規則規定。

釋義

「聯繫人」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「北京清科」	指	北京清科新創創業諮詢有限公司，一間於2019年8月14日根據中國法律成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「董事會」	指	本公司董事會
「北京銀行」	指	北京銀行股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其A股於上海證券交易所上市(股份代號：601169)
「北京銀行理財產品」	指	由北京銀行提供並由本集團認購之理財產品，其詳情載於本公告
「招商銀行」	指	招商銀行股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其A股及H股分別於上海證券交易所(股份代號：600036)及聯交所主板(股份代號：3968)上市
「招商銀行理財產品」	指	由招商銀行提供並由本集團認購之理財產品，其詳情載於本公告
「民生銀行」	指	中國民生銀行股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其A股及H股分別於上海證券交易所(股份代號：600016)及聯交所主板(股份代號：01988)上市

「民生銀行理財產品」	指	由民生銀行提供並由本集團認購之理財產品，其詳情載於本公告
「本公司」	指	清科創業控股有限公司*(前稱清科控股，一間於2019年8月1日根據開曼群島法律註冊成立的豁免有限責任公司)及(除文義另有所指外)其所有附屬公司
「關連人士」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「董事」	指	本公司董事
「本集團」	指	本公司及其附屬子公司及合併聯屬實體
「國泰君安」	指	國泰君安證券(香港)有限公司，一間根據香港法律註冊成立的有限公司
「國泰君安理財產品」	指	由國泰君安金融產品有限公司提供之港元國泰君安智慧現金票據，由國泰君安安排及由本公司認購，其詳情載於本公告
「海通國際」	指	海通國際資產管理(香港)有限公司，一間根據香港法律註冊成立的有限公司
「海通國際理財產品」	指	由海通國際管理並由本公司認購之Haitong Freedom Multi-Tranche Bond Fund所發售的參與股份，其詳情載於本公告
「港元」	指	港幣，香港法定貨幣
「上市日期」	指	2020年12月30日，股份於該日上市並獲准於聯交所開始交易

「上市規則」	指	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「寧波清科」	指	寧波清科寧豐企業管理諮詢有限責任公司，一間於2017年12月21日根據中國法律成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「瑞橡資本」	指	瑞橡資本管理有限公司，一間根據香港法律註冊成立的有限公司
「瑞橡資本理財產品」	指	由瑞橡資本管理並由本公司認購之Oakwise Value Fund SPC發售的參與股份，其詳情載於本公告
「中國」	指	中華人民共和國，就本公告而言，不包括香港、澳門及台灣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「上海清柚」	指	上海清柚企業管理諮詢有限公司，一間於2018年5月8日根據中國法律成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「股份」	指	本公司股本中每股面值0.0001美元的普通股
「股東」	指	股份持有人
「浦發銀行」	指	上海浦東發展銀行股份有限公司，一間於中國註冊成立的股份有限公司，其A股於上海證券交易所上市(股份代號：600000)
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司

「認購事項」	指	本集團認購理財產品
「附屬公司」	指	具有上市規則所賦予之涵義
「理財產品」	指	(i)北京銀行理財產品，(ii)招商銀行理財產品，(iii)民生銀行理財產品，(iv)浦發銀行理財產品，(v)國泰君安理財產品，(vi)海通國際理財產品，及(vii)瑞橡資本理財產品
「清科創業」	指	北京清科創業信息諮詢有限公司，一間於2013年9月10日根據中國法律成立的有限責任公司，本公司的合併聯屬實體之一
「珠海清科」	指	珠海清科艾粵創業諮詢有限公司，一間於2020年8月2日根據中國法律成立的有限責任公司，為本公司的間接全資附屬公司
「%」	指	百分比

承董事會命
清科創業控股有限公司*
倪正東
董事長兼首席執行官

中國北京，2021年8月5日

於本通告日期，本公司董事會包括執行董事倪正東先生、符星華女士及張妍妍女士；非執行董事龔虹嘉先生；及獨立非執行董事徐少春先生、ZHANG Min先生及余濱女士。

* 僅供識別