

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佈之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，且表明不會就因本公佈全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

CHAOYUE GROUP LIMITED

超越集團有限公司

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：00147)

自願性公佈

本公佈乃由超越集團有限公司(「本公司」)，連同其附屬公司統稱「本集團」)自願作出。

茲提述本公司日期為二零一六年九月二十二日及二十三日、二零一六年十月七日及二十七日以及二零一六年十一月十六日之公佈，內容有關本集團之下一代清結算網絡(「下一代清結算網絡」)。本集團謹此向其股東及潛在投資者提供有關下一代清結算網絡的更多細節。

下一代清結算網絡

二零一六年九月二十二日，本集團從多名賣方收購國際商業結算有限公司(「IBS HK」)，對價25,000,000港幣。基於IBS HK開發的該平台(下一代清結算網絡)，本集團開始開展國際清結算業務。由於所有適用的百分比(定義參考上市規則)都低於5%，因此此交易不屬於上市規則規定需披露的交易。所有的賣方都是獨立於本公司及關聯人士的第三方。羅峰(現任上市公司執行董事和主席)曾為其中一個賣方的最終受益人。

下一代清結算網絡是一個全球分佈式部署的多幣種清結算網絡，旨在為國際金融機構、大型跨國企業及中小企業等提供點到點、全天候、多幣種、實時的資金清結算服務。現時，倘付款方向開戶銀行發出指令，向其他國家的收款方轉賬，銀行將使用傳統的清結算網絡完成。通常，傳統清結算網絡採用線性清算模式，通過銀行和銀行間的同業關係並完成匯款，整個流程可能耗時3至15天及高昂的成本。此外，由於結算時涉及同業銀行，結算亦存在不確定因素。下一代清結算網絡採用最新技術（如基於區塊鏈的區域清算環技術、大數據挖掘技術等），從而實現全天候（即「7x24」一天24小時，一周7天）實時結算，且費用相對降低。隨著清結算程序加快，下一代清結算網絡亦可將資金清結算過程中面臨的外匯風險降至最低。

基於下一代清結算網絡，本集團旨在向國際金融機構提供新一代全球多幣種清結算網絡及向全球金融業提供除傳統網絡外的清結算網絡新選擇。

本集團的核心研發團隊現時有超過50名金融技術專家，其中大部份持有相關領域研究生學位並於銀行及金融機構累積工作經驗，部份專家亦曾有過央行、國際信用卡公司工作經歷。本集團亦聘用第三方服務供貨商，協助開發下一代清結算網絡平台軟件。根據與該第三方服務供貨商訂立的服務協議，平台的知識產權將歸本集團單獨所有。本集團計劃將下一代清結算網絡平台與央行、各間銀行、金融機構聯網，以提供全球清結算服務。本集團向加入NGSN的機構收取服務費，同時按照單筆交易向客戶收取費用。

下一代清結算網絡與各中央銀行和商業銀行連接，遵循不同中央銀行的監管規則。經立陶宛中央銀行測試通過後，如公司於二零一六年十月七日發佈的公告中披露的，下一代清結算網絡平台已成功通過立陶宛央行，連接到單一歐元支付系統（「SEPA」），SEPA是歐盟各國銀行間的支付一體化系統。通過SEPA，本集團的平台連接到歐洲31個國家。本公司確認，下一代清結算網絡符合所在司法轄區的法律和法規。

目前的發展階段

截至本公佈日期，下一代結算網絡系統的核心系統已經基本搭建完成，支持跨境支付和跨境清結算。本集團將與客戶建立合作夥伴關係，簽署服務協議。目前，本集團正與歐洲、中國等區域的潛在金融機構進行深入的溝通，預計將在二零一六年底與這些機構達成合作夥伴關係，簽署服務協議。

跟大多數金融機構一樣，在與新客戶建立合作夥伴關係／服務協議後，本集團將在為新客戶開立賬戶前進行客戶背景調查。同時，技術團隊根據需要完成與客戶的系統平台的對接。通常，客戶盡職調查和接口對接需要大約1-2個月的時間。本集團預計NGSN平台的收入將會在二零一七年三月底或之前的財報中體現（二零一七年三月為本集團的財年）。

本集團將進一步根據市場與客戶需求進行平台的研發，並將根據與各國中央銀行、商業銀行和企業的合作，不斷進行系統的對接和新功能的開發。

發展計劃

下一代清結算網絡將分兩期發展：(i)第一期，在二零一八年三月前主要集中在中亞、南亞及歐洲等區域發展平台；(ii)第二期，於中東及非洲等區域開展及推出平台，以及對第一期的平台進行擴容。

本集團於二零一六年十月在歐洲推出了NGSN平台。然而，為了使系統能夠支持更大的交易規模、覆蓋更多的區域和客戶，本集團的系統需要持續開發和升級，這需要進一步的資金。同時，隨著越來越多的金融機構加入到下一代清結算網絡，本集團需要根據不同的客戶進行接口對接，這將需要持續的技術研究，接口開發和系統升級。此外，金融科技技術正在快速的發展，在下一代清結算網絡上持續的進行技術的投入和研究對其長遠發展至關重要。

預計本公司投資發展下一代清結算網絡所需的總金額約為3,000,000,000港元，其中70%將用於系統平台軟硬件部署，20%用於技術研發，10%用作本集團的營運資金。

第一階段的發展將需要約16億港元。本集團正通過配售的方式籌集，配售公告已於二零一六年十一月二十四日發佈（「**配售**」）。配售所得款項淨額預計將主要用於下一代清結算網絡的第一階段發展。本次配售對公司抓住時機，加快下一代清結算網絡的發展非常有幫助。本集團需要進一步的資金來升級和擴容網絡平台，以便能夠服務更多的客戶和金融機構，處理更大的交易，覆蓋更多的區域和國家。第二階段的發展時間表和進展取決於集團的財務狀況。本公司將考慮自籌資金或融資等方式籌集剩下的14億港元。第二階段的發展主要是要擴大平台覆蓋的範圍，連接更多國家，承載更大的業務體量。

誠如配售事項公佈所披露，配售事項所得款項淨額（即約1,587,000,000港元）擬主要用於本集團在下一代清結算網絡平台的業務發展上。約300,000,000港元（即配售事項所得款項淨額約20%）將用於研發，包括(i)與下一代清結算網絡有關的核心技術，例如大數據、風險管理、保安加密、區塊鏈、人工智能；(ii)按客戶所需及市場需求開發新的功能；(iii)新接入國家需要的系統測試費用；(iv)銀行及金融機構接入費用。本集團為此嶄新全球清結算網絡準備所需技術，本集團擬動用約1,087,000,000港元（為配售事項所得款項淨額約70%）購買其軟件及硬件，集中於系統管理軟件、監控安全軟件、配套應用軟件及中間件。在1,087,000,000港元中，本集團將動用約929,000,000港元購置系統的硬件。餘額約200,000,000港元將用作一般營運資金。

未來的挑戰

由於客戶使用傳統的全球清算網絡多年，我們需要花大量努力來說服客戶打破傳統，使用下一代的清結算網絡。跟傳統的清算網絡相比，下一代清結算網絡提供低成本、實時的全球清結算服務，將為客戶帶來更高效的服務。本集團堅信憑借下一代清結算網絡這些明顯優勢，將會吸引大量的客戶。

基於下一代清結算網絡，本集團正在進入高速發展的金融科技行業。當前金融科技通過新技術的發展和創新不斷在改變傳統金融行業的格局。下一代清結算網絡正在快速發展以持續保持在金融科技領域的領先。集團需要強有力的技術和資金投入而保持在金融科技行業的競爭力。

誠如本公司的二零一六年十二月五日的公告，兩個承配人已經同意認購本公司股份。此外，正如上文所披露，本集團已經建立了一個強大的研究和開發團隊與眾多的金融技術專家，並繼續專注於下一代結算網絡的技術發展。本集團還計劃聘請不同國家的金融技術專家，建立一個當地的團隊來發展我們的服務。因此，本集團有信心，下一代清結算網絡的新業務將能夠提高其股東的價值。

此外，本集團的新業務，取決於與不同司法管轄區的中央銀行、商業銀行的合作。本集團的高級管理團隊，在集團主席的領導下，已成功地與一些「一帶一路」沿線國家的中央銀行磋商及簽署合作協議，如先前公告的老撾和吉布提。本集團有信心，平台在一些地區的成功推出後，將會有更多的中央銀行和商業銀行相繼效仿。

本集團已與老撾央行成立了一個聯合工作組，為老撾推出下一代清結算網絡平台做準備。同時，本集團的本地團隊與吉布提財政部一起正在籌備下一代清結算網絡與吉布提財政部的對接工作。根據目前進展，預計下一代清結算網絡將在二零一七年年中完成與老撾央行和吉布提財政部的對接。本公司將及時向股東更新下一代清結算網絡在老撾、吉布提以及其他國家的發展情況。

其他現有業務

在發展新業務的同時，本集團仍繼續從事物業發展、諮詢服務及貨品買賣等業務。如在二零一六年年報中提到，未來房地產市場在中國的發展有望保持穩定。公司將持續關注潛在的商機和投資，以提高股東的價值。

承董事會命
超越集團有限公司
主席
羅峰

香港，二零一六年十二月十四日

於本公佈日期，董事會由執行董事羅峰先生（主席）、袁亮先生、欒利女士及李娜女士；及獨立非執行董事林文傑博士、葉勇先生、張光生先生、陳少達先生及邵平先生組成。