

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，概不對因本公告的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。



# VCREDIT Holdings Limited 維信金科控股有限公司

(以存續方式於開曼群島註冊成立的有限公司)  
(股份代號：2003)

## 截至2022年12月31日止年度的 年度業績公告

維信金科控股有限公司（「本公司」）董事（「董事」）會（「董事會」）宣佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至2022年12月31日止年度（「本年度」）的經審核綜合業績。

### 財務摘要

	截至12月31日止年度			截至12月31日止六個月		
	2022年	2021年	變動	2022年	2021年	變動
	人民幣百萬元	人民幣百萬元		人民幣百萬元	人民幣百萬元	
總收入	3,119.3	3,458.2	-9.8%	1,536.8	1,578.2	-2.6%
利息類收入	1,922.1	1,971.8	-2.5%	797.4	1,146.8	-30.5%
減：利息支出	(529.1)	(591.8)	-10.6%	(218.9)	(327.0)	-33.0%
貸款撮合服務費	1,564.4	1,540.0	1.6%	872.0	566.7	53.9%
其他收入	161.9	538.2	-69.9%	86.3	191.7	-55.0%
經營利潤	695.1	1,513.6	-54.1%	264.7	504.8	-47.6%
淨利潤	532.5	1,179.3	-54.8%	204.5	401.7	-49.1%
非國際財務報告準則						
經調整經營利潤 <sup>(1)</sup>	700.1	1,546.9	-54.7%	266.3	510.7	-47.9%
非國際財務報告準則						
經調整淨利潤 <sup>(2)</sup>	537.4	1,212.6	-55.7%	205.9	407.6	-49.5%

附註：

- (1) 非國際財務報告準則經調整經營利潤定義分別為本年度及截至2021年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬費用的經營利潤。更多詳情，請參閱「管理層討論及分析 — 非國際財務報告準則計量」一節。
- (2) 非國際財務報告準則經調整淨利潤定義分別為本年度及截至2021年12月31日止年度不包含以股份為基礎的薪酬費用的淨利潤。更多詳情，請參閱「管理層討論及分析 — 非國際財務報告準則計量」一節。

### 末期股息

董事會建議派付末期股息每股本公司股份（「股份」）10港仙（「末期股息」），惟須待本公司股東（「股東」）於預期在2023年6月16日（星期五）舉行的本公司股東週年大會（「股東週年大會」）上批准後方可作實（2021年：15港仙）。

## 業務回顧及展望

COVID-19疫情持續、國際市場動蕩、宏觀經濟環境以及政策和監管的不斷變化，促使本公司於本年度不懈努力，積極優化業務策略及模式，以獲得更優質的借款人。我們持續轉移至更優質的借款人，並且我們本年度的業績彰顯了我們業務策略、模式及運營的韌性及靈活性。

### 業務回顧

我們於本年度取得符合預期的穩健經營表現。

COVID-19疫情相關措施的轉變對我們的業務模式造成顯著影響。本年度大部分時間均實施清零政策，2022年上半年上海等城市實行封城措施，最終於本年度末轉為全國大幅放寬COVID-19防疫措施。我們成功調整業務策略及模式，克服COVID-19防疫政策轉變所帶來的不同挑戰及風險。

我們對風險管理模式進行革命性調整，以反映市場發展和行為變化並確保我們更高質量及近乎優質的目標借款人的產品需求及更具競爭力。作為以數據智能為導向的企業，我們使用動態數據分析及獲得優質的獲客渠道，不斷優化運營效率並增強我們對目標客戶的識別及市場滲透。

我們持續致力改善用戶體驗，透過優化產品、服務及流程以及強化技術能力留住優質客戶。除了為客戶生命週期的每個階段提供豐富的服務，我們亦積極提高不同渠道的用戶參與度。我們的努力取得回報，本年度復貸客戶貢獻了84.0%的貸款量，再加上新借款人，尤其是2022年下半年得以大幅增加，貸款量迅速增長。我們的用戶規模於2022年有所擴大，註冊用戶數量於本年度末增至126.8百萬人。

我們與OPPO、小米及中國電信等渠道繼續實行互惠互利的合作，我們擴大了獲客渠道網絡及行業平台合作，並改進獲客方法，以與我們更多目標客戶接觸並保持聯繫。為確保獲得最佳回報及市場效率，我們加強與渠道合作夥伴的反饋交流及分析，並成功制定更精準的識別方法，以更有效的營銷獲取優質客戶。為改善我們數字化平台的客戶體驗，我們完善了線上應用程式以及各種貸款撮合及貸後管理服務。在我們的精準運營下，2022年下半年獲取的新客戶在數量及質素方面均超越目標，有助維持長期增長及盈利能力。

我們持續優化信用風險模型，不斷迭代，以反映影響其效率的行為變化及趨勢，以便我們繼續專注向我們目標的優質及近乎優質的客戶提供具吸引力的產品及用戶體驗，從而推動資產質量取得良好成果。我們於2022年1月實施了新一代多源評分卡，其具有強大的風險識別能力，令我們得以更精準地區分客戶，並有效及智能地計量其信譽。同時，我們於本年度進行了複雜測試，以密切監察不斷變化的宏觀環境的波動性，尤其是於2022年下半年，由於COVID-19病例急增，削弱了借款人於本年度末的還款能力。我們迅速優化風險政策，以減輕對資產組合質量的影響，相比2021年下半年的水平有所改善。隨著於本年度末放寬清零政策，中國經濟的復甦勢頭良好。中國政府於2023年把恢復和擴大消費放在優先位置，並採取一系列刺激消費的措施。我們對2023年持樂觀態度，認為業務將受惠於不斷改善的狀況，而不會影響我們資產質量的穩定性。

我們與金融機構資金合作夥伴的合作顯著增加，使我們得以打造可持續且符合監管規定的業務。截至2022年底，我們已與92家外部資金合作夥伴建立有效合作關係，包括20家全國性股份制商業銀行、消費金融公司和信託基金，這些合作夥伴形成了一個多樣化且豐富的融資庫，以支持我們的目標。在此基礎上，再加上第三方擔保公司及資產管理公司有能力為我們的資金合作夥伴提供融資靈活性及保護，我們得以重點推行純貸款撮合模式，並在貸款量及合作夥伴數目方面均實現三位數的同比增長。此外，為了加強與資金合作夥伴的關係，我們繼續合作並探索潛在的技術合作機會，以增強他們的數字化能力。

## 經營回顧

### 產品及服務

我們主要透過純線上貸款實現流程提供兩大信貸產品：(1)信用卡餘額代償產品，及(2)消費信貸產品，該等產品均為分期付款。客戶貸款的應付利率(包括(如適用)我們的資金夥伴的利息份額及信用增級機構的擔保費用)介乎年化15.0%至年化36.0%，按消費者貸款產品類別並視乎信用評估結果和分配分數、貸款規模和貸款期限等因素而定。由於本集團主要面向消費者提供貸款，本集團於本年度並無將貸款集中於任何單一借款人。於2022年12月31日，本集團前五大借款人的未償還本金總額為人民幣1,170,733元(佔本集團於2022年12月31日貸款總餘額的0.005%)及本集團最大借款人的未償還本金為人民幣243,922元(約佔本集團於2022年12月31日貸款總餘額的0.001%)。本年度的交易總數目為4.9百萬宗。信貸產品的平均期限約為10.3個月，平均貸款規模約為人民幣10,660元。

下表載列於所示年度及期間按融資模式劃分的貸款實現量明細。

貸款實現量	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	人民幣百萬元	%	人民幣百萬元	%
直接貸款	1,258.3	2.4%	1,106.9	2.7%
信託貸款	11,661.9	22.3%	16,355.8	40.2%
信用增級貸款撮合	31,671.1	60.7%	21,842.0	53.6%
純貸款撮合	7,597.8	14.6%	1,406.8	3.5%
<b>總計</b>	<b>52,189.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>40,711.5</b>	<b>100.0%</b>

貸款實現量	截至12月31日止六個月			
	2022年		2021年	
	人民幣百萬元	%	人民幣百萬元	%
直接貸款	593.6	2.2%	658.0	3.6%
信託貸款	4,908.2	17.8%	8,682.1	47.8%
信用增級貸款撮合	17,318.7	62.8%	7,438.9	40.9%
純貸款撮合	4,726.9	17.2%	1,406.8	7.7%
<b>總計</b>	<b>27,547.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>18,185.8</b>	<b>100.0%</b>

從我們所實現的全部貸款中，使用攤銷計劃計算的未償還貸款本金界定為授予客戶之貸款未結餘額。下表載列於所示日期按產品系列劃分的授予客戶之貸款未結餘額明細。

授予客戶之貸款未結餘額	於12月31日			
	2022年		2021年	
	人民幣百萬元	%	人民幣百萬元	%
線上消費產品	25,066.3	99.9%	15,619.8	99.9%
線上至線下信貸產品	4.2	0.1%	17.2	0.1%
<b>總計</b>	<b>25,070.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>15,637.0</b>	<b>100.0%</b>

## 資產質量

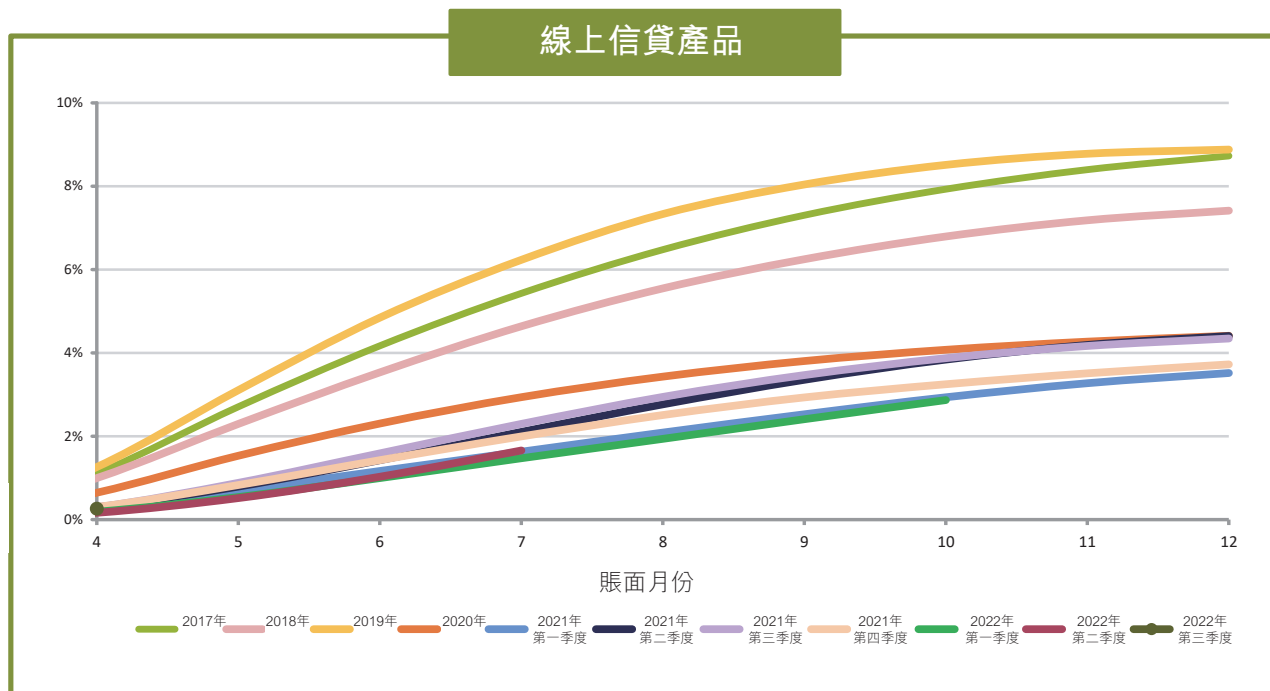
於本年度，我們面對若干挑戰，包括艱難的宏觀經濟形勢、利率下降和房地產市場的流動性風險蔓延，加上COVID-19疫情持續，均削弱借款人按時償還貸款的能力，導致拖欠款項的情況增加。為確保我們的業務能夠以最佳方式應對這些挑戰，我們實施新一代的多源評分卡，並及時調整我們的信貸政策，以減少系統性風險。同時，我們調整了客戶分類，以重新平衡長期的收入和風險，使我們的投資組合更具有彈性。因此，我們的資產質量指標保持相對穩定，並低於前一年。我們能夠將2022年首次付款逾期率<sup>(1)</sup>維持在整個行業的低水平，約為0.43%，而我們的一至三個月逾期率<sup>(2)</sup>及三個月以上逾期率<sup>(3)</sup>分別從2021年第四季度的4.01%和2.39%下跌至2022年第四季度的3.53%和1.77%。

	2021年 第一季度	2021年 第二季度	2021年 第三季度	2021年 第四季度	2022年 第一季度	2022年 第二季度	2022年 第三季度	2022年 第四季度
首次付款逾期率 <sup>(1)</sup>	0.40%	0.43%	0.42%	0.43%	0.27%	0.23%	0.35%	0.43%
一至三個月逾期率 <sup>(2)</sup>	2.07%	2.06%	2.91%	4.01%	2.83%	2.07%	2.33%	3.53%
三個月以上逾期率 <sup>(3)</sup>	1.81%	1.40%	1.53%	2.39%	2.28%	2.06%	1.44%	1.77%

附註：

- (1) 首次付款逾期率界定為我們於適用期間所實現且在其首次付款到期日逾期的貸款本金未結總額除以該期間實現的總貸款金額。
- (2) 一至三個月逾期率乃按(i)逾期不超過三個月的線上貸款未結餘額除以(ii)授予客戶之貸款未結總額計算，不包括於2022年12月31日結餘極少的人民幣4.2百萬元的線下信貸產品。
- (3) 三個月以上逾期率乃按(i)逾期超過三個月且尚未撤銷的線上貸款未結餘額除以(ii)授予客戶之貸款未結總額計算，不包括於2022年12月31日結餘極少的人民幣4.2百萬元的線下信貸產品。

下圖載列我們最新的基於特定貸款集合的三個月以上逾期率<sup>(4)</sup>。



附註：

(4) 基於特定貸款集合的三個月以上逾期率界定為(i)某特定時間段內逾期三個月以上線上貸款的本金總額，減(ii)已收回逾期本金總額，再除以(iii)該特定時間段內貸款的最初本金總額，不包括於2022年12月31日結餘極少的人民幣4.2百萬元的線下信貸產品。

## 展望及策略

宏觀環境不斷演變，促使我們迅速有效作出回應以保持競爭力。為促進我們消費金融業務的進一步增長及滿足高質量客戶的財務需求，我們將努力優化業務策略及提升我們的技術能力。除發展我們國內現有的消費金融業務外，我們亦將在香港、東南亞及歐洲等其他司法權區尋求投資或合作相關、互補產業的機會，以擴大及多元發展我們的業務。我們將繼續按一致性原則審閱潛在業務前景，並於機會出現時作出適當投資。

本集團將繼續專注於發揮我們領先的經驗及知識優勢，積極採納對我們所處行業及社會有深遠影響的趨勢及創新，並於合適時機開拓海外市場。

因此，展望未來，我們擬執行以下策略：

- 優化和拓寬我們的信貸解決方案，為客戶提供更好的服務，以提升品牌知名度及客戶的忠誠度和信譽度
- 不斷研發人工智能等技術，提高風險管理能力

- 加強與持牌金融機構合作夥伴及其他業務合作夥伴的長期合作關係
- 確保我們的業務符合監管尺度，實現滿足合規要求的可持續發展
- 審閱及評估潛在業務前景，投資或合作中國及其他司法權區的相關或互補產業
- 建立充滿活力的企業價值觀和文化，培養內部人才

## 管理層討論及分析

下文的節選財務資料乃摘自經審核綜合年度財務資料及本業績公告其他位置所載的相關附註。

### 總收入

我們的總收入包括(i)淨利息類收入，(ii)貸款撮合服務費，及(iii)其他收入。我們的總收入較截至2021年12月31日止年度的人民幣3,458.2百萬元減少9.8%至本年度的人民幣3,119.3百萬元，而截至2022年12月31日止六個月（「本期間」）的總收入較截至2021年12月31日止六個月的人民幣1,578.2百萬元減少2.6%至人民幣1,536.8百萬元，主要由於利率下降，反映我們遵守監管指導，部分被信用增級與純貸款撮合模式下的貸款實現量增加所抵銷。

### 淨利息類收入

我們的淨利息類收入包括(i)利息類收入及(ii)利息支出。下表載列我們於所示年度及期間的淨利息類收入。

	截至12月31日止年度		截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
淨利息類收入				
利息類收入	<b>1,922,140</b>	1,971,752	<b>797,477</b>	1,146,786
減：利息支出	<b>(529,160)</b>	(591,773)	<b>(218,979)</b>	(327,008)
<b>總計</b>	<b>1,392,980</b>	1,379,979	<b>578,498</b>	819,778

我們錄得直接貸款及信託貸款模式下授予客戶之貸款產生的利息類收入本年度為人民幣1,922.1百萬元及本期間為人民幣797.4百萬元，較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,971.8百萬元減少了2.5%及較截至2021年12月31日止六個月的人民幣1,146.8百萬元減少了30.5%，主要由於我們的信託貸款模式的平均未結貸款餘額有所變動及平均利率下降。

本年度的利息支出較截至2021年12月31日止年度的人民幣591.8百萬元減少10.6%至人民幣529.1百萬元，而本期間較截至2021年12月31日止六個月的人民幣327.0百萬元減少33.0%至人民幣218.9百萬元，主要由於本年度的平均借款餘額及加權平均利率減少。

下表載列於所示年度及期間我們按產品系列劃分的利息類收入絕對金額以及佔我們總利息類收入的百分比明細。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
利息類收入				
線上消費產品	1,921,472	99.9%	1,967,323	99.8%
線上至線下信貸產品	668	0.1%	4,429	0.2%
<b>總計</b>	<b>1,922,140</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,971,752</b>	<b>100.0%</b>

	截至12月31日止六個月			
	2022年		2021年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
利息類收入				
線上消費產品	797,175	99.9%	1,146,314	99.9%
線上至線下信貸產品	302	0.1%	472	0.1%
<b>總計</b>	<b>797,477</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,146,786</b>	<b>100.0%</b>

### 貸款撮合服務費

本年度的貸款撮合服務費較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,540.0百萬元增加1.6%至人民幣1,564.4百萬元，而本期間較截至2021年12月31日止六個月的人民幣566.7百萬元增加53.9%至人民幣872.0百萬元，主要由於信用增級與純貸款撮合模式下的貸款實現量增加，惟部分被撮合費率的減少所抵銷。

下表載列所示年度及期間我們的信用增級貸款撮合模式及純貸款撮合模式的貸款撮合服務費明細。

	截至12月31日止年度		截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貸款撮合服務費				
信用增級貸款撮合	1,355,086	1,499,170	734,806	525,831
純貸款撮合	209,273	40,782	137,167	40,782
<b>總計</b>	<b>1,564,359</b>	<b>1,539,952</b>	<b>871,973</b>	<b>566,613</b>



下表載列所示年度及期間我們的前期貸款撮合服務費及貸款撮合後服務費分配。

	截至12月31日止年度		截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
貸款撮合服務費				
前期貸款撮合服務費	<b>1,092,829</b>	1,053,621	<b>618,853</b>	289,398
貸款撮合後服務費	<b>471,530</b>	486,331	<b>253,120</b>	277,215
總計	<b>1,564,359</b>	1,539,952	<b>871,973</b>	566,613

### 其他收入

本年度其他收入較截至2021年12月31日止年度的人民幣538.2百萬元減少69.9%至人民幣161.9百萬元，而本期間較截至2021年12月31日止六個月的人民幣191.7百萬元減少55.0%至人民幣86.3百萬元，主要是由於資產質量的變化以及罰金及其他收費均有所減少，惟部分被來自其他第三方平台的客戶導流費增加所抵銷。

下表載列所示年度及期間我們的其他收入明細。

	截至12月31日止年度		截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
其他收入				
會員費、導流費及 其他服務費	<b>85,851</b>	22,867	<b>57,901</b>	16,217
政府補助	<b>36,010</b>	1,000	–	1,000
罰金及其他收費	<b>16,413</b>	58,097	<b>9,082</b>	12,924
擔保收益	<b>12,277</b>	455,604	<b>8,569</b>	161,710
其他	<b>11,391</b>	719	<b>10,767</b>	–
總計	<b>161,942</b>	538,287	<b>86,319</b>	191,851

## 開支

### **實現及服務費用**

我們的實現及服務費用較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,139.8百萬元增加11.1%至本年度的人民幣1,266.7百萬元，由於貸款實現總量有所增加以及我們部署了更多資源，以在我們的平台上瞄準並留住更高質量的客戶的戰略。

### **銷售及營銷費用**

我們的銷售及營銷費用較截至2021年12月31日止年度的人民幣28.3百萬元增加25.9%至本年度的人民幣35.6百萬元，由於進一步發展業務所需的僱員福利費用增加。

### **一般及行政費用**

我們的一般及行政費用較截至2021年12月31日止年度的人民幣297.2百萬元減少4.3%至本年度的人民幣284.4百萬元，主要由於經營效率有所改善。

### **研究及開發費用**

我們的研究及開發費用較截至2021年12月31日止年度的人民幣80.9百萬元增加20.8%至本年度的人民幣97.7百萬元，主要是由於強化技術能力所需的僱員福利費用增加。

### **經營利潤**

我們的經營利潤較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,513.6百萬元減少54.1%至本年度的人民幣695.1百萬元，而我們的經營利潤亦較截至2021年12月31日止六個月的人民幣504.8百萬元減少47.6%至本期間的人民幣264.7百萬元，主要由於我們在策略上將貸款組合向年利率24.0%的貸款遷移以符合監管定價上限，導致客戶費率下降，以及由於貸款規模擴張，令費用及信用減值損失增加。

### **淨利潤**

我們的淨利潤較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,179.3百萬元減少54.8%至本年度的人民幣532.5百萬元，而我們的淨利潤亦較截至2021年12月31日止六個月的人民幣401.7百萬元減少49.1%至本期間的人民幣204.5百萬元，有關情況與我們同期的經營利潤一致。

### **非國際財務報告準則經調整經營利潤**

我們的非國際財務報告準則經調整經營利潤較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,546.9百萬元減少54.7%至本年度的人民幣700.1百萬元，而我們的非國際財務報告準則經調整經營利潤亦較截至2021年12月31日止六個月的人民幣510.7百萬元減少47.9%至本期間的人民幣266.3百萬元。

## 非國際財務報告準則經調整淨利潤

我們的非國際財務報告準則經調整淨利潤較截至2021年12月31日止年度的人民幣1,212.6百萬元減少55.7%至本年度的人民幣537.4百萬元，而我們的非國際財務報告準則經調整淨利潤亦較截至2021年12月31日止六個月的人民幣407.6百萬元減少49.5%至本期間的人民幣205.9百萬元。

## 非國際財務報告準則計量

為補充按照國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）呈列的歷史財務資料，我們亦使用非國際財務報告準則規定或按其呈列的非國際財務報告準則經調整經營利潤及非國際財務報告準則經調整淨利潤作為附加財務計量指標。我們認為此等非國際財務報告準則計量指標有助透過消除管理層認為對我們經營業績不具指示性的項目的潛在影響，對比不同期間及不同公司的經營業績。我們認為，該等計量指標為投資者及其他人士提供有用信息，使彼等與我們管理層採用同樣方式了解並評估我們的綜合經營業績及財務狀況。本公司日後可能不時於審閱其財務業績時排除其他項目。我們所呈列的非國際財務報告準則經調整經營利潤及非國際財務報告準則經調整淨利潤未必可與其他公司所呈列類似名義的計量指標相比。該等非國際財務報告準則計量指標用作分析工具存在局限性，並不應將其視為獨立於或可替代我們根據國際財務報告準則所呈報經營業績或財務狀況的分析。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
經營利潤	695,120	1,513,587
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	4,965	33,292
非國際財務報告準則經調整經營利潤	<u>700,085</u>	<u>1,546,879</u>
非國際財務報告準則經調整經營利潤率 <sup>(1)</sup>	<u>22.4%</u>	<u>44.7%</u>
	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
淨利潤	532,471	1,179,296
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	4,965	33,292
非國際財務報告準則經調整淨利潤	<u>537,436</u>	<u>1,212,588</u>
非國際財務報告準則經調整淨利潤率 <sup>(2)</sup>	<u>17.2%</u>	<u>35.1%</u>

	截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
經營利潤	264,768	504,831
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	1,480	5,883
非國際財務報告準則經調整經營利潤	<u>266,248</u>	<u>510,714</u>
非國際財務報告準則經調整經營利潤率 <sup>(1)</sup>	<u>17.3%</u>	<u>32.4%</u>

	截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
淨利潤	204,473	401,672
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	1,480	5,883
非國際財務報告準則經調整淨利潤	<u>205,953</u>	<u>407,555</u>
非國際財務報告準則經調整淨利潤率 <sup>(2)</sup>	<u>13.4%</u>	<u>25.8%</u>

附註：

- (1) 非國際財務報告準則經調整經營利潤率按非國際財務報告準則經調整經營利潤除以總收入計算。
- (2) 非國際財務報告準則經調整淨利潤率按非國際財務報告準則經調整淨利潤除以總收入計算。

## 以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款

我們以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款主要指由我們透過信託貸款及直接貸款模式發放的貸款總餘額。我們以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款較2021年12月31日的人民幣7,322.0百萬元減少28.6%至2022年12月31日的人民幣5,230.5百萬元，主要由於我們信託模式貸款實現量減少所致。

	於12月31日			
	2022年		2021年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
線上消費產品	5,226,433	99.9%	7,302,402	99.7%
線上至線下信貸產品	4,038	0.1%	19,632	0.3%
<b>總計</b>	<b>5,230,471</b>	<b>100.0%</b>	<b>7,322,034</b>	<b>100.0%</b>

## 合約資產

我們的合約資產較2021年12月31日的人民幣298.4百萬元增加48.5%至2022年12月31日的人民幣443.1百萬元，主要由於本年度內信用增級與純撮合模式貸款實現量持續增加，惟部分被撮合費率的減少所抵銷。

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
合約資產	496,681	351,584
減：預期信用損失（「預期信用損失」）撥備	(53,535)	(53,228)
	<b>443,146</b>	<b>298,356</b>

## 擔保應收款項及擔保負債

擔保應收款項較2021年12月31日的人民幣325.3百萬元增加142.0%至2022年12月31日的人民幣787.4百萬元。擔保負債較2021年12月31日的人民幣472.5百萬元增加141.5%至2022年12月31日的人民幣1,140.8百萬元。擔保應收款項及擔保負債的增加主要由於信用增級貸款實現量於較截至2021年12月31日止年度的人民幣21,842.0百萬元增加45.0%至本年度人民幣31,671.1百萬元。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>擔保應收款項</b>		
年初結餘	325,331	708,703
新業務所產生的增加	1,676,179	1,057,203
預期信用損失	(80,580)	(4,814)
因提前還款產生的撥回	(52,759)	(47,278)
向借款人收回的款項	(1,080,775)	(1,388,483)
<b>年末結餘</b>	<b>787,396</b>	<b>325,331</b>

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>擔保負債</b>		
年初結餘	472,454	807,421
新業務所產生的增加	1,676,179	1,057,203
解除保證金	(116,538)	(79,012)
預期信用損失	104,261	(376,592)
因提前還款產生的撥回	(52,759)	(47,278)
年度付款淨額	(942,843)	(889,288)
<b>年末結餘</b>	<b>1,140,754</b>	<b>472,454</b>

## 借款及優先票據

我們於綜合財務狀況表入賬的總借款及優先票據包括(i)應付信託計劃持有人款項、(ii)銀行借款及(iii)優先票據。我們的應付信託計劃持有人款項較2021年12月31日的人民幣6,463.8百萬元減少36.0%至2022年12月31日的人民幣4,137.6百萬元，主要是由於我們通過信託貸款模式所實現的貸款減少所致。

於2022年12月31日，本集團擁有由存款人民幣205.2百萬元作擔保、本金為人民幣186.5百萬元的已抵押銀行借款。

優先票據包括於2022年6月16日發行的200,000,000港元2025年到期的9.5%優先票據。

於本年度，我們購回本金總額40,470,000美元（「購回票據」）的於2020年12月3日發行的85,000,000美元2022年到期的11.0%優先票據（「2022年優先票據」）。所有購回票據隨後已被註銷。2022年優先票據的剩餘本金44,530,000美元已於2022年12月被贖回。

	於12月31日			
	2022年		2021年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
應付信託計劃持有人款項	4,137,616	91.8%	6,463,774	92.5%
已抵押銀行借款	186,990	4.1%	—	—
無抵押銀行借款	6,720	0.2%	—	—
	<u>4,331,326</u>	<u>96.1%</u>	<u>6,463,774</u>	<u>92.5%</u>
優先票據	<u>176,236</u>	<u>3.9%</u>	<u>523,542</u>	<u>7.5%</u>
總計	<u><u>4,507,562</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>	<u><u>6,987,316</u></u>	<u><u>100.0%</u></u>

借款及優先票據的加權平均利率	於12月31日	
	2022年	2021年
應付信託計劃持有人款項	8.8%	9.2%
銀行借款	5.6%	—
優先票據	10.5%	11.0%
來自企業的借款	—	11.9%

## 流動資金及資本資源

我們過往主要以經營活動所得現金及股東出資為現金需求提供資金。

### 現金流量

下表載列我們於所示年度及期間的現金流量。

	截至12月31日止年度		截至12月31日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
經營活動的現金流入／ (流出) 淨額	<b>3,042,945</b>	(1,017,949)	<b>1,424,275</b>	648,870
投資活動的現金(流出)／ 流入淨額	<b>(176,109)</b>	(122,736)	<b>43,415</b>	(89,883)
融資活動的現金(流出)／ 流入淨額	<b>(3,177,292)</b>	1,545,565	<b>(1,707,914)</b>	(303,525)
現金及現金等價物(減少) ／增加淨額	<b>(310,456)</b>	404,880	<b>(240,224)</b>	255,462
年初及期初的現金及 現金等價物	<b>1,908,110</b>	1,501,835	<b>1,843,129</b>	1,650,716
匯率變動對現金及 現金等價物的 影響	<b>(5,140)</b>	1,395	<b>(10,391)</b>	1,932
年末及期末的現金及 現金等價物	<b>1,592,514</b>	1,908,110	<b>1,592,514</b>	1,908,110

本年度的經營活動所得現金流入主要包括收到的我們所提供消費金融產品的本金及利息、貸款撮合服務費及其他服務費。本年度的經營活動所用現金流出主要包括按直接貸款及信託貸款模式劃分的貸款實現量、擔保賠償的現金付款、僱員薪金及福利、稅項及附加費及其他營運開支。本年度的經營活動所得現金流入淨額為人民幣3,042.9百萬元，而截至2021年12月31日止年度的經營活動所用現金流出淨額為人民幣1,017.9百萬元，主要是由於本年度的信託貸款模式所實現貸款量減少人民幣4,693.9百萬元所致。

我們於本年度的投資活動所得現金流出淨額為人民幣176.1百萬元，而截至2021年12月31日止年度的現金流出淨額為人民幣122.7百萬元。現金流出淨額增加的主要原因是我們於2022年12月16日收購Opus Financial Group Limited的29.9%間接股權，收購價為23,385,000港元，以及於2021年出售我們於上海中遠海運小額貸款有限公司(Shanghai COSCO Shipping Micro-finance Co., Ltd.)10.0%權益而產生現金流入人民幣21.0百萬元所致。



我們於本年度的融資活動所得現金流出淨額為人民幣3,177.3百萬元，而截至2021年12月31日止年度的現金流入淨額為人民幣1,545.6百萬元。於本年度，我們有借款及信託計劃所得現金流出淨額人民幣2,123.5百萬元，以及支付利息支出人民幣514.6百萬元。此外，我們於本年度的優先票據所用現金流出淨額為人民幣402.6百萬元，股息所用現金流出淨額為人民幣105.2百萬元，而截至2021年12月31日止年度的優先票據所用現金流出淨額為人民幣114.5百萬元，股息所用現金流出淨額為人民幣80.8百萬元。

### **資本承擔**

於2022年12月31日，本集團概無任何於本年度末已訂約惟未確認為負債的重大資本承擔。

### **資產抵押**

於2022年12月31日，本集團的現金存款人民幣205.2百萬元被抵押予銀行作為銀行貸款的擔保。

### **或然事項**

除本業績公告所披露者外，於2022年12月31日，本集團並無任何重大或然負債。

### **收購事項及出售事項**

#### **重大投資及收購**

本集團於2022年12月16日以代價23,385,000港元收購Opus Financial Group Limited的29.9%間接股權。根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第14.07條，與該收購有關的適用百分比率低於5.0%，故該收購構成一項符合最低豁免水平的交易。除上文所述者外，本集團於本年度概無持有任何重大投資或進行任何重大收購。

#### **有關重大投資及資本資產的未來計劃**

我們正在審視並將繼續審閱潛在投資機遇及業務前景，當機會出現時於中國及包括香港、東南亞及歐洲等其他司法權區作出適當投資及收購。

除本業績公告所披露者外，本集團目前並無任何重大投資及資本資產的計劃。

## 財務業績

### 綜合全面收益表

	附註	截至12月31日止年度	
		2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
<b>持續經營</b>			
利息類收入	4	1,922,140	1,971,752
減：利息支出	4	(529,160)	(591,773)
淨利息類收入	4	1,392,980	1,379,979
貸款撮合服務費	5	1,564,359	1,539,952
其他收入	6	161,942	538,287
<b>總收入</b>		<b>3,119,281</b>	<b>3,458,218</b>
實現及服務費用	7	(1,266,673)	(1,139,827)
銷售及營銷費用	7	(35,611)	(28,287)
一般及行政費用	7	(284,380)	(297,188)
研究及開發費用	7	(97,710)	(80,872)
信用減值損失	8	(129,548)	(45,654)
客戶貸款的公允價值變動		(571,879)	(378,909)
其他(虧損)/收益淨額	9	(38,360)	26,106
<b>經營利潤</b>		<b>695,120</b>	<b>1,513,587</b>
使用權益法入賬的應佔聯營公司淨利潤		–	691
<b>除所得稅前利潤</b>		<b>695,120</b>	<b>1,514,278</b>
所得稅費用	10	(162,649)	(334,982)
<b>以下各方應佔年度利潤：</b>			
本公司擁有人		532,466	1,179,275
非控股權益		5	21
		<b>532,471</b>	<b>1,179,296</b>

	附註	截至12月31日止年度	
		2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
其他全面收益			
可能會重新分類至損益之項目			
換算財務報表的匯兌差額		621	(4,891)
年度全面收益總額，除稅		<u>533,092</u>	<u>1,174,405</u>
以下各方應佔全面收益總額：			
本公司擁有人		533,087	1,174,384
非控股權益		<u>5</u>	<u>21</u>
		<u>533,092</u>	<u>1,174,405</u>
每股基本盈利(人民幣元)	11	<u>1.09</u>	<u>2.42</u>
每股攤薄盈利(人民幣元)	11	<u>1.09</u>	<u>2.40</u>
非國際財務報告準則計量			
非國際財務報告準則經調整經營利潤 <sup>(1)</sup>		700,085	1,546,879
非國際財務報告準則經調整淨利潤 <sup>(2)</sup>		537,436	1,212,588
非國際財務報告準則經調整 每股基本盈利(人民幣元) <sup>(3)</sup>		1.10	2.48

附註：

- (1) 非國際財務報告準則經調整經營利潤定義分別為本年度及截至2021年12月31日止年度之經營利潤，不包含以股份為基礎的薪酬費用。更多詳情，請參閱「管理層討論及分析 — 非國際財務報告準則計量」一節。
- (2) 非國際財務報告準則經調整淨利潤定義分別為本年度及截至2021年12月31日止年度之淨利潤，不包含以股份為基礎的薪酬費用。更多詳情，請參閱「管理層討論及分析 — 非國際財務報告準則計量」一節。
- (3) 非國際財務報告準則經調整每股基本盈利按非國際財務報告準則經調整淨利潤分別除以本年度及截至2021年12月31日止年度發行在外的股份加權平均數計算。

## 綜合財務狀況表

	附註	於12月31日	
		2022年	2021年
		人民幣千元	人民幣千元
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	12(a)	1,592,365	1,907,940
受限制現金	12(b)	514,941	55,110
以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款	13	5,230,471	7,322,034
合約資產	14	443,146	298,356
擔保應收款項	15	787,396	325,331
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		243,526	133,798
使用權益法入賬的投資		20,889	–
遞延所得稅資產		342,458	381,035
使用權資產		28,247	24,598
無形資產		38,441	40,590
物業及設備		42,406	35,056
其他資產		819,150	753,097
<b>總資產</b>		<b>10,103,436</b>	<b>11,276,945</b>
<b>負債</b>			
應繳稅項		199,748	59,691
擔保負債	15	1,140,754	472,454
租賃負債		27,789	25,286
借款	16	4,331,326	6,463,774
優先票據		176,236	523,542
遞延所得稅負債		–	92,979
其他負債		401,842	245,494
<b>總負債</b>		<b>6,277,695</b>	<b>7,883,220</b>
<b>權益</b>			
股本		40,067	40,145
股份溢價		5,355,195	5,461,908
庫存股份		(16,182)	(29,084)
儲備		757,248	763,814
累計虧損		(2,313,630)	(2,846,096)
非控股權益		3,043	3,038
<b>總權益</b>		<b>3,825,741</b>	<b>3,393,725</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>10,103,436</b>	<b>11,276,945</b>

## 附註

### 1 一般資料

本公司於2007年7月24日根據英屬維爾京群島（「維爾京群島」）法律在英屬維爾京群島註冊成立為獲豁免有限公司。

根據日期為2018年2月6日的股東決議案，本公司根據開曼群島第22章公司法（1961年第3號法例）（經修訂或補充）透過存續方式遷冊至開曼群島為獲豁免有限公司。遷冊事項於2018年2月26日完成。本公司現在的註冊辦事處地址為Harneys Fiduciary (Cayman) Limited, 4th Floor, Harbour Place, 103 South Church Street, P.O. Box 10240, Grand Cayman KY1-1002, Cayman Islands。

本公司為投資控股公司。本集團為中華人民共和國（「中國」）的技術驅動消費金融服務供應商。本集團為未能得到傳統金融機構充分服務的優質及近乎優質借款人提供量身定制的消費金融產品。本集團亦通過撮合借款人與金融機構之間的交易或通過發放貸款提供消費金融產品。

股份自2018年6月21日起以首次公開發售（「首次公開發售」）方式在香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）主板上市。於首次公開發售完成後，本公司所有發行在外的可轉換可贖回優先股已按一對一基準轉換為股份。於2022年12月31日，已發行股份數目為489,459,789股，每股面值0.10港元。

除另有列明外，該等綜合財務報表以人民幣（「人民幣」）呈列。

該等綜合財務報表已於2023年3月23日獲董事會批准及授權刊發。

### 2 編製基準

本集團的綜合財務報表乃根據國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則（「國際財務報告準則」）以及上市規則及香港《公司條例》（第622章）的披露規定編製。

除若干按公允價值列賬的金融工具外，綜合財務報表乃按歷史成本管理編製。

編製符合國際財務報告準則的綜合財務報表需要採用若干關鍵會計估計。管理層亦須在採用本集團會計政策的過程中作出判斷。涉及高度判斷或高度複雜性的範疇，或對綜合財務報表屬重大的假設及估計的範疇披露於綜合財務報表內。

本集團以持續經營基準編製其綜合財務報表。

### 3 主要會計政策

編製綜合財務報表所應用的主要會計政策載於下文。除另有說明外，此等政策在所呈列的所有年度貫徹應用。

#### (a) 本集團所採納的新訂及經修訂準則

本集團於2022年1月1日開始的年度報告期間首次採納下列準則及修訂本：

		<i>附註</i>
國際會計準則第16號(修訂本)	物業、廠房及設備：達到預期可使用狀態前的收益	<i>(i)</i>
國際會計準則第37號(修訂本)	虧損合同－履約成本	<i>(ii)</i>
國際財務報告準則第3號(修訂本)	引用概念框架	<i>(iii)</i>
國際財務報告準則2018年至2020年週期年度改進		<i>(iv)</i>

#### (i) 國際會計準則第16號(修訂本)：物業、廠房及設備：達到預期可使用狀態前的收益

國際會計準則第16號－物業、廠房及設備(物業、廠房及設備)(修訂本)禁止實體自物業、廠房及設備項目成本內扣減該實體準備將該項資產用於指定用途期間銷售其產物之任何所得款項。其亦明確規定，當實體評估有關資產之技術與實際表現時，即「測試有關資產是否正常運行」。資產之財務表現與該評估無關。實體須單獨披露不屬於有關實體日常活動產出的產物之所得款項金額及成本。

#### (ii) 國際會計準則第37號(修訂本)：虧損合同－履約成本

國際會計準則第37號(修訂本)明確規定，履行合同的直接成本包括履行有關合同的增量成本及與履行合同直接有關的其他成本的分攤。確認虧損合同的單獨撥備前，實體確認履約所用資產發生的任何減值損失。

#### (iii) 國際財務報告準則第3號(修訂本)：引用概念框架

國際財務報告準則第3號－業務合併做出小幅修訂，以更新對財務報告概念框架的提述，並於國際會計準則第37號－撥備、或然負債及或然資產以及詮釋第21號徵費範圍內新增一項確認負債及或然負債的除外情況。此等修訂亦確認不得於收購日期確認或有資產。

### 3 主要會計政策 (續)

#### (a) 本集團所採納的新訂及經修訂準則 (續)

##### (iv) 國際財務報告準則2018年至2020年週期年度改進

下列改進於2020年5月完成：

- 國際財務報告準則第9號金融工具—明確規定了終止確認金融負債的10%測試中應包含的費用。
- 國際財務報告準則第16號租賃—對後附的示例13作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。
- 國際財務報告準則第1號首次採用國際財務報告準則—允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的實體以母公司列報的金額計量累計折算差額。該修訂同時適用於採用相同國際財務報告準則第1號豁免的聯營企業和合營企業。
- 國際會計準則第41號農業—取消了對於實體在根據國際會計準則第41號計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流進行折現。
- 該等修訂並無對過往期間所確認的金額造成影響，且預期不會對當前或未來期間造成重大影響。

#### (b) 尚未採納之新訂準則及詮釋

下列已頒佈新訂會計準則及詮釋於2022年12月31日報告期間並無強制應用，且本集團亦無提早採納。該等準則及詮釋預期不會對當前或未來報告期間的實體以及對可預見未來交易造成重大影響。

		於以下日期或之後 開始的年度期間有效
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂本)	將負債分類為流動或非流動	2023年1月1日
國際會計準則第1號及 國際財務報告準則 第2號應用指引(修訂本)	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂本)	與單一交易產生的資產及 負債有關的遞延稅項	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號 (修訂本)	投資者與其聯營及合營 企業之間的資產出售 或注資	該等修訂本原計劃於 2016年1月1日起或之後 的年度期間內生效。 目前，其生效日期 已遞延。

#### 4 淨利息類收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
利息類收入		
以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款	<u>1,922,140</u>	<u>1,971,752</u>
減：利息支出		
應付信託計劃持有人款項	(459,865)	(479,785)
優先票據	(68,333)	(89,140)
來自企業的借款	-	(22,484)
銀行借款	(961)	-
其他	(1)	(364)
	<u>(529,160)</u>	<u>(591,773)</u>
淨利息類收入	<u><u>1,392,980</u></u>	<u><u>1,379,979</u></u>

#### 5 貸款撮合服務費

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
前期貸款撮合服務費	1,092,829	1,053,621
貸款撮合後服務費	<u>471,530</u>	<u>486,331</u>
	<u><u>1,564,359</u></u>	<u><u>1,539,952</u></u>

#### 6 其他收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
會員費、導流費及其他服務費	85,851	22,867
政府補助	36,010	1,000
罰金及其他收費	16,413	58,097
擔保收益	12,277	455,604
其他	<u>11,391</u>	<u>719</u>
	<u><u>161,942</u></u>	<u><u>538,287</u></u>



## 7 按性質劃分的費用

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
貸款實現及服務費用	(1,123,097)	(1,006,387)
僱員福利費用	(337,782)	(299,661)
專業服務費	(83,730)	(89,012)
辦公室費用	(32,837)	(33,060)
折舊及攤銷	(28,024)	(24,630)
使用權資產折舊	(25,752)	(25,698)
稅項及附加費	(16,503)	(16,915)
品牌開支	(7,773)	(9,125)
審核薪酬		
— 審核服務	(5,500)	(5,350)
— 非審核服務費	(407)	—
其他	(22,969)	(36,336)
實現及服務費用、銷售及營銷費用、一般及行政費用和 研究及開發費用合計	<u>(1,684,374)</u>	<u>(1,546,174)</u>

## 8 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
現金及現金等價物	21	(165)
受限制現金	(132)	51
合約資產	(51,555)	(36,712)
擔保應收款項	(80,580)	(4,814)
其他資產	2,698	(4,014)
	<u>(129,548)</u>	<u>(45,654)</u>

9 其他(虧損)/收益淨額

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
銀行利息收入	22,155	13,972
購回優先票據的收益	3,778	-
以權益法入賬投資的出售虧損	-	(337)
租賃負債的利息支出	(1,870)	(2,150)
銀行費用	(2,298)	(995)
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資的虧損	(14,824)	(4,570)
匯兌(虧損)/收益	(45,301)	20,186
	<b>(38,360)</b>	<b>26,106</b>

10 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
即期所得稅	(217,051)	(41,161)
遞延所得稅	54,402	(293,821)
	<b>(162,649)</b>	<b>(334,982)</b>

11 每股盈利/非國際財務報告準則經調整每股基本盈利

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
本公司擁有人應佔盈利(人民幣千元)	532,466	1,179,275
非國際財務報告準則經調整淨利潤(人民幣千元)	537,436	1,212,588
用於計算每股基本盈利的股份加權平均數(千股)	487,274	488,094
用於計算每股攤薄盈利的普通股加權平均數(千股)	490,176	492,168
每股基本盈利(人民幣元)	1.09	2.42
每股攤薄盈利(人民幣元)	1.09	2.40
非國際財務報告準則經調整 每股基本盈利(人民幣元)	1.10	2.48

- 11.1 每股基本盈利按本公司擁有人應佔本集團盈利分別除以本年度及截至2021年12月31日止年度已發行股份加權平均數計算。
- 11.2 於本年度，每股攤薄盈利根據調整發行在外股份加權平均股數計算，假設轉換本公司授出之購股權及股份獎勵而產生的所有潛在攤薄股份（合計組成計算每股攤薄盈利的分母）。盈利（分子）則並無調整。
- 11.3 非國際財務報告準則經調整每股基本盈利按非國際財務報告準則經調整淨利潤分別除以本年度及截至2021年12月31日止年度已發行股份加權平均數計算。

## 12 現金及銀行結餘

### (a) 現金及現金等價物

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金	28	13
銀行現金	1,585,539	1,867,231
透過平台持有的現金	6,947	40,866
減：預期信用損失撥備	(149)	(170)
	<u>1,592,365</u>	<u>1,907,940</u>

### (b) 受限制現金

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
資金合作夥伴按金	309,912	55,139
借款按金	205,190	–
減：預期信用損失撥備	(161)	(29)
	<u>514,941</u>	<u>55,110</u>

### 13 以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款

貸款的構成如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
無擔保	5,226,433	7,302,406
已抵押	4,038	19,628
	<u>5,230,471</u>	<u>7,322,034</u>

以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款的合約期限：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	5,227,719	7,300,942
1至2年(含2年)	885	2,718
2至5年(含5年)	1,867	18,374
	<u>5,230,471</u>	<u>7,322,034</u>

以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款的剩餘合同期限：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
逾期	76,646	56,465
1年內(含1年)	5,153,636	7,246,670
1至2年(含2年)	189	18,899
	<u>5,230,471</u>	<u>7,322,034</u>

## 14 合約資產

本集團採用預期成本加利潤的方式確定不同服務的最佳估計售價作為分配基準。分配至前期貸款撮合的服務費於投資者與借款人簽訂貸款協議時確認為收入。當分配至貸款撮合服務的費用超過所收取現金時，「合約資產」確認如下：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
合約資產	496,681	351,584
減：預期信用損失撥備	(53,535)	(53,228)
	<u>443,146</u>	<u>298,356</u>

## 15 擔保應收款項及擔保負債

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保應收款項	874,014	376,971
減：預期信用損失撥備	(86,618)	(51,640)
	<u>787,396</u>	<u>325,331</u>

下表載列本集團截至各個年度的擔保應收款項變動概要：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保應收款項		
年初結餘	325,331	708,703
新業務所產生的增加	1,676,179	1,057,203
預期信用損失	(80,580)	(4,814)
因提前還款產生的撥回	(52,759)	(47,278)
向借款人收回的款項	(1,080,775)	(1,388,483)
年末結餘	<u>787,396</u>	<u>325,331</u>

下表載列本集團截至各個年度的擔保負債變動概要：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>擔保負債</b>		
年初結餘	472,454	807,421
新業務所產生的增加	1,676,179	1,057,203
解除保證金	(116,538)	(79,012)
預期信用損失	104,261	(376,592)
因提前還款產生的撥回	(52,759)	(47,278)
年度付款淨額	(942,843)	(889,288)
<b>年末結餘</b>	<b>1,140,754</b>	<b>472,454</b>

## 16 借款

我們於綜合財務狀況表入賬的總借款包括(i)應付信託計劃持有人款項及(ii)銀行借款。下表載列我們截至所示日期按性質劃分的借款明細。

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>已抵押</b>		
銀行借款	186,990	—
<b>無抵押</b>		
應付信託計劃持有人款項	4,137,616	6,463,774
銀行借款	6,720	—
	<b>4,331,326</b>	<b>6,463,774</b>

下表載列借款的實際利率：

	於12月31日	
	2022年	2021年
應付信託計劃持有人款項	6.60%~10.50%	6.60%~11.80%
銀行借款	5.50%~7.14%	—

下表載列借款的合約到期日：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	2,035,366	2,741,556
1至2年(含2年)	2,295,960	3,602,868
2至5年(含5年)	-	119,350
	<b>4,331,326</b>	<b>6,463,774</b>

下表載列借款的還款時間表：

	於12月31日	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	4,231,926	6,108,724
1至2年(含2年)	99,400	355,050
	<b>4,331,326</b>	<b>6,463,774</b>

#### 資本負債比率

於2022年12月31日，我們的資本負債比率(按總負債除以總資產計算)約為62.1%，較2021年12月31日的69.9%減少7.8%。

於2022年12月31日，我們的綜合債務權益比率(按借款、優先票據、租賃負債及擔保負債的總和除以總權益計算)約為1.5倍，而於2021年12月31日則為2.2倍。

## 17 合併結構化主體

本集團已合併若干主要為信託計劃的結構化主體。於評估是否合併結構化主體時，本集團審閱所有事實及情況，以確定本集團(作為管理人)能否擔任代理人或當事人。所考慮的因素包括管理人決策權的範圍、其他各方持有的權利、有權獲得的報酬及回報變化的風險。就該等本集團提供融資擔保的信託計劃而言，儘管本集團並未對此等產品進行任何投資，但本集團有義務根據擔保協議為虧損(如有)提供資金。本集團得出的結論是，該等結構化主體應進行合併。

於2022年12月31日，本集團合併的信託計劃為人民幣46.0億元(2021年12月31日：人民幣72.8億元)。

其他利益持有人所持有的利益列入信託計劃持有人的款項。

## 18 股息

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	人民幣千元	人民幣千元
本年度的中期股息每股10港仙(2021年：10港仙)	(42,037)	(40,613)
截至2021年12月31日止年度的末期股息每股15港仙	(61,212)	–
截至2021年12月31日止年度的特別股息每股10港仙	–	(40,612)
	<u>(103,249)</u>	<u>(81,225)</u>

末期股息、中期股息及特別股息乃根據本公司組織章程細則第13(h)及154條及開曼群島公司法(2021年修訂本)自本公司的股份溢價派付。

董事會建議就本年度派付末期股息(即每股股份10港仙)，惟須待股東於股東週年大會上批准後方可作實(截至2021年12月31日止年度：每股股份15港仙)。

## 19 期後事件

自報告期末起，董事會建議派付末期股息。

## 20 匯兌風險

本年度的外幣交易乃按於交易日期適用的外幣匯率換算。以外幣計值的貨幣資產及負債乃按於2022年12月31日適用的外幣匯率換算。匯兌收益及虧損確認為損益。

以外幣的歷史成本計量的非貨幣資產及負債乃使用於交易日期適用的外幣匯率換算。按公允價值列賬的以外幣計值非貨幣資產及負債乃使用於釐定公允價值當日適用的外幣匯率換算。

並非以人民幣為功能貨幣之業務的業績乃按與在兌換日適用的外幣匯率相若的匯率換算為人民幣。綜合財務狀況表項目乃按於2022年12月31日的收市外幣匯率換算為人民幣。所產生的匯兌差額乃於其他全面收益內確認，並於匯兌儲備的權益內獨立累計。

於出售並非以人民幣為功能貨幣的業務時，有關該並非以人民幣為功能貨幣的業務的匯兌差額的累計金額乃於確認出售的損益時自權益重新分類至損益。

## 21 意見

經考慮現時可動用借貸額度和內部資源，董事會認為本集團已有充足資源以滿足可預見的營運資金需求。



## 股息

董事會建議，待股東於股東週年大會上批准後，將自本公司股份溢價賬撥付末期股息（即本年度每股股份10港仙）（2021年：15港仙），總數約48.9百萬港元。倘獲股東於股東週年大會上批准，末期股息將於2023年7月12日（星期三）或前後派付。

截至2022年6月30日止六個月的中期股息每股股份10港仙（截至2021年6月30日止六個月：中期股息每股股份10港仙及特別股息每股股份10港仙）已於2022年11月11日（星期五）派付予股東。

## 暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將不會為確定股東有權出席股東週年大會並在會上投票的權利而暫停辦理股份過戶登記（「股份過戶登記」）手續。

為釐定可獲派建議末期股息的資格，本公司將於2023年6月26日（星期一）至2023年6月27日（星期二）（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記，期間不會辦理股份過戶登記手續。記錄日期將為2023年6月27日（星期二）。為符合資格收取末期股息，股份過戶文件連同相關股票，必須不遲於2023年6月23日（星期五）下午四時三十分，送交本公司香港的股份過戶登記分處卓佳證券登記有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

## 董事及僱員薪酬及政策

董事及高級管理層的酬金是由薪酬委員會及董事會釐定。概無董事放棄或同意放棄任何酬金。

於2022年12月31日，本集團共有762名僱員。

本集團務求吸引、挽留及激勵有才能的僱員，以維持發展其業務的能力。薪酬組合設計為確保於市場內具可比性，以及可與從事與本集團競爭的相同或類似行業的其他公司及其他可比公司競爭。酬金亦根據個人的知識、技能、投入時間、責任和表現並參考本集團的整體盈利、表現及成果而釐定。

本集團於中國營運的附屬公司僱員須參與由當地市政府營運的中央退休金計劃。該等附屬公司須按僱員工資的若干百分比向中央退休金計劃繳納供款。

本集團根據香港強制性公積金計劃條例為在香港合資格參與僱員設立一項特定計劃。供款金額乃根據僱員基本工資的百分比計算。該計劃的資產由獨立管理的基金持有，與本集團的資產分開。該計劃的本集團僱主供款部分於支付予計劃後即全歸僱員所有。

本公司設立多項股份獎勵計劃，務求為合資格人士提供以股份為基礎的激勵及獎勵。

## 企業管治守則

董事會認為本公司於本年度內已採用上市規則附錄十四第二部分所載列的企業管治守則的原則及遵守適用守則條文。

## 董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納上市規則附錄十所載列的上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)作為規管本公司董事及高級管理層買賣本公司證券的行為守則。經本公司的特定查詢，各董事已確認彼在本年度一直遵守標準守則的要求標準。

## 購買、贖回或出售本公司的上市證券

### 購回股份

於本年度，本公司於聯交所購回合共850,800股股份，總代價為2,801,818港元(未計入開支)。該購回乃根據股東於2022年6月17日向董事授出的購回授權而作出，以提升每股股份的資產淨值，令全體股東得益。

購回股份詳情如下：

月份 (2022年)	已購回 股份數目	已付 每股股份 最低價格 (港元)	已付 每股股份 最高價格 (港元)	總價 (未計入開支) (港元)
9月	660,800	3.17	3.55	2,181,242
10月	190,000	3.20	3.34	620,576

本年度所有已購回股份均已被註銷。本公司的已發行股本因已註銷購回股份的面值而相應減少。

### 購回2022年優先票據

於本年度，本公司以私人協約方式從獨立第三方以總代價38,869,525美元並加上應計利息(如適用)，購回購回票據，即本金總額40,470,000美元的2022年優先票據。購回票據已被註銷。

註銷購回票據後，仍未償還的2022年優先票據本金額為44,530,000美元，佔最初本金額的52.4%，直至於2022年12月被贖回。

購回購回票據的進一步詳情載於本公司日期為2022年4月8日、2022年4月22日、2022年4月26日、2022年7月22日及2022年8月29日的公告。

於2022年12月，本公司贖回未償還的2022年優先票據本金額44,530,000美元。

除上文所披露者外，本公司或其任何附屬公司於本年度概無購買、贖回或出售任何本公司的上市證券。

### 審核委員會及審閱年度業績

本公司遵照上市規則第3.21條的規定設有審核委員會，負責檢討和監督本集團的財務申報程序。審核委員會由三位獨立非執行董事方遠先生、Chen Derek先生及Chen Penghui先生，以及一位非執行董事葉家祺先生組成。

審核委員會已連同本公司高級管理層和外聘核數師審閱本年度的財務報表。

承董事會命  
維信金科控股有限公司  
主席  
馬廷雄

香港，2023年3月23日

在本公告日期，董事會組成包括馬廷雄先生為主席及執行董事；廖世宏先生和廖世強先生為執行董事；葉家祺先生為非執行董事；而Chen Derek先生、Chen Penghui先生和方遠先生為獨立非執行董事。