

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2024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2024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		變動
	2024年	2023年	
	人民幣百萬元	人民幣百萬元	
總收入	3,929.7	3,569.5	10.1%
利息及類似收入	1,968.2	1,477.3	33.2%
減：利息支出	(345.1)	(327.6)	5.3%
貸款撮合服務費	1,949.2	2,241.0	-13.0%
其他收入	357.4	178.8	99.8%
經營利潤	636.2	604.8	5.2%
淨利潤	478.2	453.9	5.3%
非國際財務報告準則經調整經營利潤 ⁽¹⁾	636.7	606.5	5.0%
非國際財務報告準則經調整淨利潤 ⁽²⁾	478.7	455.6	5.1%

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2023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2023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」）20港仙（「末期股息」），惟須待本公司股東（「股東」）於預期在2025年6月13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（2023年：10港仙）。

業務回顧及展望

2024年，儘管外部環境複雜嚴峻、國際貿易摩擦持續及面對多重挑戰，中國經濟仍保持相對穩定。房地產市場調整繼續深化，風險逐步得到緩解，市場出現積極變化。政策措施落實，推動經濟穩步復蘇，雖然消費者需求仍處復甦階段，但消費意願提升預示市場逐步回暖。我們積極調整業務策略，加強風險控制和提高營運效率，繼續強化業務框架以維持及支持一個安全合規的數字金融生態系統，並推進我們的戰略規劃，從而在新市場拓展更多業務。

本年度，我們繼續優化風險模型，創新產品和服務，並提高技術標準，以繼續專注於更優質的借款人。在進行金融科技創新及加強風險控制的同時，我們亦注重保護借款人的消費者權益及個人資料安全，以應對行業在這方面的監管發展。同時，我們在培育和保持人才發展方面亦採取措施，以促進業務持續穩健發展。本年度的業績及表現充分體現了我們發展戰略、業務模式及營運的韌性及靈活性。

業務回顧

本年度，我們在中國內地貸款實現量達人民幣557.5億元。由於宏觀經濟局勢尚未完全復蘇，我們通過加強風險控制調整經營策略，以降低借款人信貸風險及減少資產減值，並實施降本措施以提高經營效率。

2024年，我們進一步深化了人工智能（「AI」）技術在風險管理領域的應用，涵蓋了客戶分類、建模、核保及催收等多個核心流程，這顯著提高了風險識別的精確度和效率。同時，通過不斷優化多源評分卡及策略模型，我們穩定了首次付款逾期率，從而有效緩解了監管政策收緊及合規要求升級對貸款催收的影響，增強了風險管理的穩健性。此外，審批流程的不斷優化和風控策略的細化調整，穩步提升了新客戶審批量，帶動了用戶基礎的大幅增長，為業務拓展注入了新動力。

技術是我們發展的核心動力。於2024年上半年，我們正式推出AI大模型「金烏大模型」，並將其部署在我們業務的各個方面。其能夠總結大量的對話文本，並透過應用於智能信貸，大幅增強客戶服務統計及質量控制的質素。本年度，借助專業建模領域的AI技術，我們亦完成了對核心風險控制系統「蜂鳥」進一步迭代升級，以維持規則引擎的表現。在數據安全及用戶隱私保護方面，我們引入人工智能大模型分析APP隱私政策文本，

確保數據收集的合規性。此外，「金烏大模型」協助研究與開發人員專注於數據結構與系統架構的設計與改良，協助生成代碼。在辦公場景中，通過運用檢索增強生成技術，我們將企業知識庫與作為辦公助理的人工智能機器人「維小智」2.0整合，使其能夠更好地理解用戶的意圖，進一步提高工作效率。此等創新為我們業務運作的穩定性提供了有力的保障。

我們在持續加強技術能力的基礎上，將繼續專注於擴大我們的用戶基礎及提升用戶體驗。我們致力於拓展優質獲客渠道和迭代全鏈條獲客營運體系。2024年下半年，我們與國內領先的金融科技平台達成合作。同期，我們針對全鏈條斷點，重構了新客戶的營運版圖。針對不同的斷點，我們設計了差異化的新客戶互動方式、觸達手段及策略。通過這些措施，我們成功實現了獲客及新客戶營運的閉環管理，進一步提高了新客戶的營運效率，有效控制了營運成本，提高了交易轉化率，顯著提升了用戶體驗。

除積極獲取優質的新客戶，我們亦持續優化現有用戶的營運策略。2024年，複貸借款人佔貸款總量的85.9%。憑藉我們的營運大數據及先進的算法模型，我們精心打造了一系列金融產品及服務，覆蓋了用戶的整個生命週期。同時，我們在業務流程的各個環節進行服務升級，以縮短放款時間和減少用戶操作路徑，提升了用戶體驗。截至2024年12月31日，我們的累計註冊用戶達到1.58億，較2023年同比增長9.7%。

我們已加強與金融機構資金夥伴的合作，尤其是深化與系統重要性銀行的合作關係。截至2024年12月31日，我們已與110家外部資金合作夥伴（包括全國性股份制商業銀行、消費金融公司和信託基金等）建立長期合作關係，從而擴建豐富多元的融資庫。透過建設維信金科資金管理平台系統，我們能夠更有效地管理我們的資金需求，加強對資金合作夥伴的全生命週期管理，穩步降低資金成本。此外，我們將技術解決方案推廣至資金合作夥伴，通過自主研發的「崑崙鏡智能風控系統」，利用基於信用數據的標準化風控模型進行智能風險識別，擴大我們的數字化聯盟。該系統還可進行聯合建模，滿足資金合作夥伴的個性化風險控制需求，為彼等提供全面的信用風險管理解決方案。此外，我們還深化了與資金合作夥伴在貸款監控及消費者權益保障等方面的合作。

我們亦繼續開展在中國內地以外的新業務計劃。於2024年5月，我們在香港的線上消費金融品牌「CreFIT維信」成為香港首家與中國移動香港有限公司合作的貸款公司，為其「MyLink智我·空間」平台的客戶提供消費金融產品。此外，於2024年7月我們推出CreFIT現金貸，為客戶的短期流動資金需求提供快速靈活的融資解決方案。此項產品突顯了我們對創新的承諾，以及我們對香港用戶多樣化財務需求的回應能力。「CreFIT維信」將尋求機會與更多優質的獲客渠道合作，並發展跨行業線上平台的互惠關係，讓更多用戶享用真實切合借貸需求的特製分期付款體驗。

經營回顧

本年度，本公司的財務表現主要由中國內地的業務營運帶動，蓋因本集團在中國內地以外的業務尚處於前期營運階段，其貢獻並不重大。

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8.0%至年化35.9%，按消費者貸款產品類別並根據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。本年度，信貸產品的平均期限約為10.0個月，平均貸款規模約為人民幣10,555元。於2024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998,254元（佔本集團於2024年12月31日貸款總餘額的0.004%）及本集團最大借款人的未償還本金為人民幣200,500元（約佔本集團於2024年12月31日貸款總餘額的0.001%）。截至2024年12月31日，累計借款人總數為11.1百萬。

下表載列於所示年度按融資模式劃分的本集團於中國內地貸款實現量明細。

貸款實現量	截至12月31日止年度			
	2024年		2023年	
	人民幣百萬元	%	人民幣百萬元	%
直接貸款	1,033.6	1.9%	1,296.5	1.7%
信託貸款	11,690.9	21.0%	10,802.6	14.4%
信用增級貸款撮合	35,354.5	63.4%	50,676.4	67.3%
純貸款撮合	7,674.3	13.7%	12,472.7	16.6%
總計	55,753.3	100.0%	75,248.2	100.0%

從我們所實現的全部貸款中，未償還貸款本金是使用攤銷計劃計算並被定義為授予客戶之線上消費產品的貸款未結餘額。於2024年12月31日，本集團於中國內地授予客戶之線上消費產品的貸款未結餘額為人民幣26,220.3百萬元。

資產質量

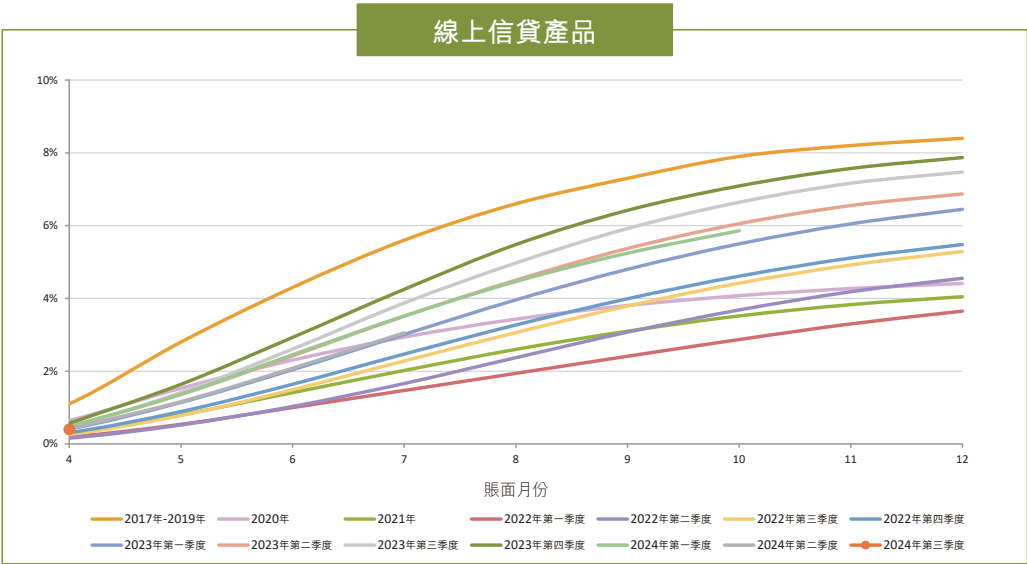
本年度，儘管全球經濟波動，國內消費復甦充滿挑戰，但受惠於政府及時出台的一系列政策措施，中國經濟得以呈現穩中有進的趨勢。

面對複雜的形勢，我們深化了人工智能技術在風險管理流程中的應用，使其貫穿客戶細分、建模、催收等關鍵環節。我們完善了客戶管理，一方面加大新客戶獲取力度，另一方面不斷優化多源評分卡及風險模型，動態靈活調整風險敞口管理政策以穩定風險指標。同時，通過客戶分級管理、加強消費者權益保障、靈活調整激勵方案等措施，創新催收機制，提高了客戶的還款能力及催收效率。受此影響，2024年第四季度的首次付款逾期率穩定在0.58%，較2023年第四季度同比下降18.3%。一至三個月逾期率及三個月以上逾期率亦因加強風險控制而逐步下降，於2024年第四季度分別降至3.39%及3.02%。

我們計劃增加獲客渠道，以增強獲取更優質客戶的能力。同時，我們將試用更多內外部數據，以便在每個階段更好地區分客戶。此外，我們將繼續探索催收流程的微創新，以更好地適應更嚴格的消費者權益保障的監管要求，並在風險指標及客戶體驗之間取得最佳平衡。

	2023年 第一季度	2023年 第二季度	2023年 第三季度	2023年 第四季度	2024年 第一季度	2024年 第二季度	2024年 第三季度	2024年 第四季度
首次付款逾期率 ⁽¹⁾	0.53%	0.64%	0.61%	0.71%	0.59%	0.50%	0.48%	0.58%
一至三個月逾期率 ⁽²⁾	3.20%	4.09%	4.45%	5.07%	4.62%	4.47%	3.52%	3.39%
三個月以上逾期率 ⁽³⁾	2.49%	2.26%	2.83%	2.98%	3.49%	3.82%	3.89%	3.02%

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⁽⁴⁾。



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於中國內地的貸款本金未結總額除以該期間於中國內地實現的總貸款金額。
- (2) 一至三個月逾期率乃按(i)逾期不超過三個月的於中國內地的線上貸款未結餘額除以(ii)授予中國內地客戶且尚未撇銷之貸款未結總額計算。
- (3) 三個月以上逾期率乃按(i)逾期超過三個月且尚未撇銷的於中國內地的線上貸款未結餘額除以(ii)授予中國內地客戶且尚未撇銷之貸款未結總額計算。
- (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的於中國內地的線上貸款的本金總額，減(ii)已收回逾期本金總額，再除以(iii)該特定時間段內於中國內地的貸款的最初本金總額。

展望及策略

宏觀環境持續演變及不斷發展，促使我們需迅速而有效地作出反應以保持競爭力。為促進我們消費金融業務的進一步增長及滿足優質客戶的財務需求，我們將努力優化業務策略並提升技術能力。除發展我們在中國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、合作或收購類似、相關或互補的業務機會，以拓展和豐富我們的業務戰略。我們將持續地評估潛在的投資機會和業務前景，並在機會出現時作出合適的投資和收購決策。

本集團將繼續專注於利用我們的領先經驗及知識優勢，廣泛而積極地擁抱對我們所處行業及社會有深遠影響的趨勢及創新。

展望未來，我們擬執行以下策略：

- 優化並拓寬我們的信貸解決方案，以更好地服務客戶，提升品牌知名度，增強客戶的忠誠度並提升信譽度
- 持續部署技術及人工智能，提高風險管理能力
- 深化與持牌金融機構及其他業務合作夥伴的長期合作關係
- 確保業務嚴格遵循適用的監管標準，實現合規的持續健康發展

- 審閱及評估潛在業務機會，投資、合作或收購中國及其他司法權區的相關或互補產業
- 構建充滿活力的企業文化和價值觀，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公告其他部份所載的相關附註。

總收入

我們的總收入包括(i)淨利息及類似收入；(ii)貸款撮合服務費；及(iii)其他收入。我們的總收入較截至2023年12月31日止年度（「去年同期」）的人民幣3,569.5百萬元增加10.1%至本年度的人民幣3,929.7百萬元，主要由於我們的信託貸款模式的平均未償還貸款餘額增加及來自其他收入來源的貢獻增加，但由於我們採取保守的風險控制方法，而被我們的信用增級和純貸款撮合模式的貸款量減少部分抵銷。

淨利息及類似收入

我們的淨利息及類似收入包括(i)利息及類似收入；及(ii)利息支出。下表載列我們於所示年度的淨利息及類似收入。

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
淨利息及類似收入		
利息及類似收入	1,968,171	1,477,300
減：利息支出	(345,078)	(327,646)
總計	<u>1,623,093</u>	<u>1,149,654</u>

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及類似收入本年度為人民幣1,968.2百萬元，較去年同期的人民幣1,477.3百萬元增加了33.2%，主要由於平均未償還貸款餘額增加。

本年度的利息支出較去年同期的人民幣327.6百萬元增加5.3%至人民幣345.1百萬元，主要由於平均借款餘額增加，惟本年度加權平均利率減少抵銷了部分增幅。

貸款撮合服務費

本年度貸款撮合服務費為人民幣1,949.2百萬元，較去年同期人民幣2,241.0百萬元減少13.0%，主要由於風險控制較為保守，信用增級與純貸款撮合模式下的貸款實現量減少。

下表載列所示年度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	
	2024年	2023年
	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	1,868,492	1,894,538
純貸款撮合	80,750	346,420
總計	1,949,242	2,240,958

下表載列所示年度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	
	2024年	2023年
	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	1,219,901	1,489,865
貸款撮合後服務費	729,341	751,093
總計	1,949,242	2,240,958

其他收入

本年度其他收入增加99.8%至人民幣357.4百萬元，而去年同期的其他收入為人民幣178.8百萬元，主要是由於我們通過多樣化服務帶來的會員費增加，以及來自不斷增長的第三方平台的導流費增加。

下表載列所示年度我們的其他收入明細。

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	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	226,162	107,289
政府補助	67,280	12,790
罰金及其他收費	32,722	24,193
擔保收益	2,175	20,922
其他	29,039	13,682
總計	357,378	178,876

開支

實現及服務費用

我們的實現及服務費用較去年同期的人民幣1,543.9百萬元減少5.2%至本年度的人民幣1,464.3百萬元，主要是由於規模縮小導致獲客成本下降，惟部分被貸款催收費的增加所抵銷，反映出我們正加緊努力提升我們的貸款組合。

銷售及營銷費用

我們的銷售及營銷費用較去年同期的人民幣53.4百萬元增加14.4%至本年度的人民幣61.1百萬元，由於我們積極將業務擴展至不同地區，以建立符合我們商業策略的多元化經營模式，令僱員福利費用及品牌開支增加。

一般及行政費用

我們的一般及行政費用較去年同期的人民幣336.8百萬元增加10.6%至本年度的人民幣372.4百萬元，主要由於僱員福利開支增加，反映我們持續努力吸引及留住人才，以支持我們持續擴張的業務規模及範圍。

研究及開發費用

本年度的研究及開發費用為人民幣125.5百萬元，去年同期則為人民幣125.9百萬元，主要是由於我們持續投資於技術能力及創新，同時簡化程序及提高效率。

經營利潤

我們於本年度錄得經營利潤人民幣636.2百萬元，較去年同期的人民幣604.8百萬元增加5.2%，主要由於(i)儘管本集團採取多元化拓展新市場及新業務的策略，但隨著貸款實現量的收縮，經營開支得到有效控制；(ii)通過向客戶及不斷增長的第三方平台提供多元化服務，其他收入增加；及(iii)有效加強風險控制策略，新增貸款的資產質量有所改善。

淨利潤

我們的淨利潤較去年同期的人民幣453.9百萬元增加5.3%至本年度的人民幣478.2百萬元，有關情況與我們本年度的經營利潤一致。

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去年同期的人民幣606.5百萬元增加5.0%至本年度的人民幣636.7百萬元。

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去年同期的人民幣455.6百萬元增加5.1%至本年度的人民幣478.7百萬元。

非國際財務報告準則計量

為補充按照「國際財務報告會計準則」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通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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
經營利潤	636,196	604,845
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	511	1,640
非國際財務報告準則經調整經營利潤	636,707	606,485
非國際財務報告準則經調整經營利潤率 ⁽¹⁾	16.2%	17.0%

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
淨利潤	478,163	453,911
加：		
以股份為基礎的薪酬費用	511	1,640
非國際財務報告準則經調整淨利潤	478,674	455,551
非國際財務報告準則經調整淨利潤率 ⁽²⁾	12.2%	12.8%

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。

客戶貸款

我們的客戶貸款指由我們通過信託貸款及直接貸款模式發放的貸款總餘額的公允價值及攤銷成本。於2024年12月31日，我們的客戶貸款減少4.2%至人民幣6,247.1百萬元，而於2023年12月31日則為人民幣6,522.0百萬元，主要是由於截至2024年12月31日止六個月，我們在中國內地的信託貸款及直接貸款實現量減少11.4%至人民幣5,937.2百萬元，而截至2023年12月31日止六個月則為人民幣6,703.2百萬元。

	於12月31日			
	2024年		2023年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
線上消費產品	6,247,054	100.0%	6,522,037	100.0%

合約資產

我們的合約資產較2023年12月31日的人民幣465.4百萬元減少11.6%至2024年12月31日的人民幣411.5百萬元，乃由於本年度內信用增級與純撮合模式貸款實現量，較去年同期人民幣63,149.1百萬元減少31.9%至人民幣43,028.8百萬元。

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
合約資產	488,059	552,808
減：預期信用損失（「預期信用損失」）撥備	(76,548)	(87,400)
	411,511	465,408

擔保應收款項及擔保負債

擔保應收款項較2023年12月31日的人民幣1,317.0百萬元減少15.5%至2024年12月31日的人民幣1,113.1百萬元。擔保負債較2023年12月31日的人民幣1,533.9百萬元減少41.6%至2024年12月31日的人民幣895.8百萬元。擔保應收款項及擔保負債的改變主要由於信用增級貸款實現量較去年同期的人民幣50,676.4百萬元減少30.2%至本年度人民幣35,354.5百萬元。

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保應收款項		
年初結餘	1,317,024	787,396
新業務所產生的增加	2,634,144	3,359,307
預期信用損失	(198,114)	(226,801)
因提前還款產生的撥回	(164,700)	(164,675)
向借款人收回的款項	(2,475,212)	(2,438,203)
年末結餘	1,113,142	1,317,024

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保負債		
年初結餘	1,533,883	1,140,754
新業務所產生的增加	2,634,144	3,359,307
解除保證金	(189,677)	(233,509)
預期信用損失	187,502	212,587
因提前還款產生的撥回	(164,700)	(164,675)
年度付款淨額	(3,105,351)	(2,780,581)
年末結餘	895,801	1,533,883
借款及應付票據		

我們於綜合財務狀況表入賬的總借款及應付票據包括(i)應付信託計劃持有人款項；(ii)銀行借款；(iii)其他金融機構借款；及(iv)應付票據。我們的應付信託計劃持有人款項較2023年12月31日的人民幣4,999.1百萬元減少7.3%至2024年12月31日的人民幣4,632.4百萬元，主要是由於我們截至2024年12月31日止六個月通過信託貸款模式所實現的貸款減少。

於2024年12月31日，本集團擁有由存款人民幣309.5百萬元作擔保、本金為人民幣300.0百萬元的已抵押銀行借款。

於2024年12月31日，本集團擁有本金金額為12.0百萬港元的已抵押其他金融機構借款，並以總金額為15.0百萬港元的客戶貸款組合作第一浮動押記擔保。

應付票據包括於2022年6月16日發行的200,000,000港元2025年到期的9.5%優先票據的剩餘本金100,000,000港元。本公司的附屬公司Ace Effort Asia Limited於2024年7月18日發行本金總額為50,000,000港元、票面年利率為9.5%、於2025年到期的系列1優先有抵押有擔保票據，以及於2024年10月16日發行本金總額為50,000,000港元、票面年利率為9.0%、於2025年到期的系列2優先有抵押有擔保票據，其以本公司附屬公司維信金融財務有限公司的客戶貸款組合之第一浮動押記作為擔保，總金額為75.0百萬港元。

	於12月31日			
	2024年		2023年	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
應付信託計劃持有人款項	4,632,391	87.8%	4,999,099	89.9%
已抵押銀行借款	302,426	5.8%	314,901	5.7%
無抵押銀行借款	143,219	2.7%	157,888	2.8%
來自其他金融機構的借款	11,146	0.2%	—	—
	5,089,182	96.5%	5,471,888	98.4%
應付票據	184,840	3.5%	89,989	1.6%
總計	5,274,022	100.0%	5,561,877	100.0%

借款及應付票據的加權平均利率	於12月31日	
	2024年	2023年
應付信託計劃持有人款項	6.3%	8.3%
銀行借款	5.3%	5.1%
來自其他金融機構的借款	9.5%	無
應付票據	9.4%	9.5%

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的現金流量。

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
經營活動的現金流入／(流出)淨額	1,463,121	(1,344,871)
投資活動的現金流入淨額	45,829	70,356
融資活動的現金(流出)／流入淨額	(714,171)	580,516
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	794,779	(693,999)
年初的現金及現金等價物	896,700	1,592,514
匯率變動對現金及現金等價物的影響	1,958	(1,815)
年末的現金及現金等價物	1,693,437	896,700

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、金融機構保證金、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產生現金流入淨額為人民幣1,463.1百萬元，而去年同期的經營活動所用現金流出淨額為人民幣1,344.9百萬元，主要由於(i)截至2024年12月31日止六個月，我們的信託貸款結構發放的貸款量減少，導致現金流出減少；(ii)由於我們的信用增級和純貸款撮合結構的貸款實現量減少，向金融機構融資夥伴收回保證金的現金流入增加；(iii)隨著我們的貸款實現量減少，用於支付經營開支的現金流出減少；及(iv)其他收入來源的現金流入增加。

本年度，我們來自投資活動的現金流入淨額為人民幣45.8百萬元，而去年同期的現金流入淨額為人民幣70.4百萬元。本年度，我們的現金流入淨額減少，主要是由於本年度支付物業、廠房及設備的現金流出為人民幣37.8百萬元，以及支付以權益法入賬的投資的現金流出為人民幣14.6百萬元，而去年同期用於支付物業、廠房及設備的現金流出為人民幣19.5百萬元。此外，於本年度由於我們以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資之變動所致的現金流入淨額為人民幣101.7百萬元，而去年同期的現金流入淨額為人民幣94.6百萬元。

我們於本年度的融資活動所得現金流出淨額為人民幣714.2百萬元，而去年同期為融資活動所用現金流入淨額人民幣580.5百萬元，主要由於我們的借款及信託計劃所得現金流出淨額人民幣369.3百萬元，而去年同期現金流入淨額人民幣1,133.3百萬元。本年度，我們用於支付利息支出的現金流出淨額為人民幣357.1百萬元，而去年同期的現金流出淨額則為人民幣319.9百萬元。此外，本年度我們發行應付票據的現金流入淨額為人民幣90.1百萬元，股息的現金流出淨額為人民幣45.3百萬元，而去年同期用於償還應付票據的現金流出淨額為人民幣88.4百萬元，股息的現金流出淨額為人民幣110.9百萬元。

資本承擔

於2024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2024年12月31日，本集團的現金存款人民幣309.5百萬元被抵押予銀行作為銀行貸款的擔保。此外，本集團有一組總金額為15.0百萬港元的客戶貸款已抵押為浮動押記，作為本集團來自其他金融機構的借款的擔保，以及一組總金額為75.0百萬港元的客戶貸款已抵押為浮動押記，作為本集團應付票據的擔保。

或然事項

除本公告所披露者外，於2024年12月31日，本集團概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2024年1月19日以代價10.0百萬港元認購6,000,000股天使輪優先股，並於2024年6月21日以代價6.0百萬港元認購3,592,814股天使輪優先股，藉此間接收購Thousand Whales Technology (BVI) Limited的15.0%權益。香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）第14.07條所載有關該收購事項之適用百分比率低於5.0%，因此，該收購事項構成一項符合最低豁免水平的交易。

除本公告所披露者外，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

除本公告所披露者外，本集團目前概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

		截至12月31日止年度	
		2024年	2023年
	附註	人民幣千元	人民幣千元
持續經營			
利息及類似收入	4	1,968,171	1,477,300
減：利息支出	4	(345,078)	(327,646)
淨利息及類似收入	4	1,623,093	1,149,654
貸款撮合服務費	5	1,949,242	2,240,958
其他收入	6	357,378	178,876
總收入		3,929,713	3,569,488
實現及服務費用	7	(1,464,307)	(1,543,932)
銷售及營銷費用	7	(61,051)	(53,374)
一般及行政費用	7	(372,441)	(336,830)
研究及開發費用	7	(125,510)	(125,853)
信用減值損失	8	(311,082)	(344,558)
客戶貸款的公允價值變動		(979,108)	(574,077)
其他收益淨額	9	19,982	13,981
經營利潤		636,196	604,845
使用權益法入賬的應佔聯營公司淨利潤		(6,820)	(7,851)
除所得稅前利潤		629,376	596,994
所得稅	10	(151,213)	(143,083)
以下各方應佔年度利潤：			
本公司擁有人		478,165	453,906
非控股權益		(2)	5
		478,163	453,911

	附註	截至12月31日止年度	
		2024年 人民幣千元	2023年 人民幣千元
其他全面收益			
換算海外業務的匯兌差額		3,617	2,206
年度全面收益總額，除稅		481,780	456,117
以下各方應佔全面收益總額：			
本公司擁有人		481,782	456,112
非控股權益		(2)	5
		481,780	456,117
每股基本盈利(人民幣元)	11	0.98	0.93
每股攤薄盈利(人民幣元)	11	0.98	0.93
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 ⁽¹⁾		636,707	606,485
非國際財務報告準則經調整淨利潤 ⁽²⁾		478,674	455,551
非國際財務報告準則經調整 每股基本盈利(人民幣元) ⁽³⁾		0.98	0.93

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2023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2023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2023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	
		2024年	2023年
		人民幣千元	人民幣千元
資產			
現金及現金等價物	12(a)	1,693,418	896,534
受限制現金	12(b)	634,575	652,241
客戶貸款	13	6,247,054	6,522,037
合約資產	14	411,511	465,408
擔保應收款項	15	1,113,142	1,317,024
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		54,376	148,695
使用權益法入賬的投資		21,585	13,384
遞延稅項資產		637,425	522,217
使用權資產		41,087	58,187
無形資產		38,739	36,292
物業及設備		96,496	45,369
其他資產		716,943	1,257,075
總資產		11,706,351	11,934,463
負債			
應繳稅項		238,971	285,651
擔保負債	15	895,801	1,533,883
租賃負債		42,453	59,256
借款	16	5,089,182	5,471,888
應付票據		184,840	89,989
遞延稅項負債		15,000	7,500
其他負債		633,177	317,706
總負債		7,099,424	7,765,873
權益			
股本		40,067	40,067
股份溢價		5,198,001	5,243,415
庫存股份		(3,189)	(5,399)
其他儲備		752,196	749,536
累計虧損		(1,381,559)	(1,859,724)
非控股權益		1,411	695
總權益		4,606,927	4,168,590
總負債及權益		11,706,351	11,934,463

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）通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內地及其香港特別行政區（「**香港**」）的技術驅動消費金融服務供應商。本集團通過撮合借款人與金融機構之間的交易或通過發放貸款，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。

本公司股份自2018年6月21日起以首次公開發售方式在香港聯合交易所有限公司主板上市。於2024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2025年3月25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財務報告會計準則規定編製，並遵循香港公司條例的披露規定。國際財務報告會計準則包括以下權威文獻：

- 國際財務報告會計準則
- 國際會計準則；及
- 國際財務報告準則解釋委員會（IFRIC解釋）或其前身常務解釋委員會（SIC解釋委員會）所制定的詮釋。

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會計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 重要會計政策

編製綜合財務報表所應用的重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2024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：

- 售後租回的租賃負債－國際財務報告準則第16號(修訂本)；及
- 供應商融資安排－國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂本)。

上述修訂本對過往期間及本期間所確認的金額並無造成重大影響，且預期不會對未來期間造成重大影響。

(b) 與本集團相關惟本集團尚未採納之新訂準則及詮釋

會計準則的若干新訂會計準則及修訂本於2024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。

		於以下日期或 之後開始的年度 期間有效
國際會計準則第21號 (修訂本)(i)	缺乏可兌換性	2025年1月1日 (可提早採納)
國際財務報告準則第9號及 國際財務報告準則第7號 (修訂本)(i)	金融工具之分類與計量之修訂	2026年1月1日
國際財務報告準則第19號(i)	非公眾問責附屬公司：披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第18號(ii)	財務報表之呈列及披露	2027年1月1日 (可提早採納)

本集團對該等新訂準則及修訂本的評估載列如下：

(i) 本集團預期該等修訂本或準則不會對本集團的營運或財務報表造成重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第18號：財務報表之呈列及披露

國際財務報告準則第18號將取代國際會計準則第1號「財務報表之呈列」，引入新規定，有助於對相似實體之財務表現進行比較，並為使用者提供更多相關資料及透明度。儘管國際財務報告準則第18號不會影響財務報表項目之確認或計量，但其對呈列及披露之影響預期會非常廣泛，尤其是涉及有關財務表現的報表及在財務報表內包含由管理層定義的業績指標之影響。

3 重要會計政策 (續)

(b) 與本集團相關惟本集團尚未採納之新訂準則及詮釋 (續)

(ii) 國際財務報告準則第18號：財務報表之呈列及披露 (續)

管理層目前正在評估應用新訂準則對本集團綜合財務報表的詳細影響。根據所執行的高層次初步評估，已識別以下潛在影響：

- 儘管採納國際財務報告準則第18號不會對本集團的淨利潤造成影響，但本集團預期，將損益表中的收入及開支項目歸入新類別可能會影響經營利潤的計算及報告方式。
- 在主要財務報表中呈列的細項可能會因應用「有用的結構化摘要」概念及經改良的彙總及分解原則而有所改變。
- 本集團預期目前在附註中所披露的資料不會有重大改變，因為披露重大資料的要求維持不變；然而，資料的分類方式可能會因為彙總／分解原則而有所改變。此外，亦需要針對以下方面進行重大的新披露：
 - o 由管理層定義的業績指標；
 - o 在損益表經營類別中按功能呈列的細項的開支性質明細—此明細僅適用於特定性質的開支；及
 - o 就應用國際財務報告準則第18號的首個年度期間而言，因應用國際財務報告準則第18號而呈列的重列金額與因過往應用國際會計準則第1號而呈列的金額之間的損益表細項對照。

本集團將自強制生效日期2027年1月1日起應用該新訂準則。由於需要追溯應用，因此截至2026年12月31日止財政年度的比較資料將根據國際財務報告準則第18號重列。

4 淨利息及類似收入

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
利息及類似收入		
以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款	1,951,518	1,476,460
以攤銷成本計量之客戶貸款	16,653	840
	<u>1,968,171</u>	<u>1,477,300</u>
減：利息支出		
應付信託計劃持有人款項	(303,060)	(299,955)
銀行借款	(29,138)	(14,374)
應付票據	(12,608)	(13,314)
來自其他金融機構的借款	(272)	—
其他	—	(3)
	<u>(345,078)</u>	<u>(327,646)</u>
淨利息及類似收入	<u>1,623,093</u>	<u>1,149,654</u>

5 貸款撮合服務費

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
前期貸款撮合服務費	1,219,901	1,489,865
貸款撮合後服務費	729,341	751,093
	<u>1,949,242</u>	<u>2,240,958</u>

6 其他收入

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
會員費、導流費及其他服務費	226,162	107,289
政府補助	67,280	12,790
罰金及其他收費	32,722	24,193
擔保收益	2,175	20,922
其他	29,039	13,682
	<u>357,378</u>	<u>178,876</u>

7 按性質劃分的費用

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
貸款實現及服務費用	(1,300,539)	(1,403,513)
僱員福利費用	(448,005)	(404,777)
專業服務費	(87,146)	(65,512)
辦公室費用	(76,884)	(79,325)
折舊及攤銷	(30,998)	(25,665)
使用權資產折舊	(30,732)	(30,585)
稅項及附加費	(24,054)	(24,222)
品牌開支	(18,047)	(16,551)
審核薪酬		
— 審核服務費	(5,761)	(5,764)
— 非審核服務費	(495)	(204)
其他	(648)	(3,871)
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>(2,023,309)</u>	<u>(2,059,989)</u>

8 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
現金及現金等價物	147	(17)
受限制現金	(1,377)	(982)
以攤銷成本計量之客戶貸款	(23,631)	(1,644)
合約資產	(89,956)	(112,625)
擔保應收款項	(198,114)	(226,801)
其他資產	1,849	(2,489)
	<u>(311,082)</u>	<u>(344,558)</u>

9 其他收益淨額

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
銀行利息收入	21,430	21,712
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資的收益／(虧損)	14,293	(827)
購回應付票據的虧損	—	(1,283)
銀行費用	(900)	(1,348)
租賃負債的利息支出	(2,855)	(3,697)
匯兌虧損	(11,986)	(576)
	<u>19,982</u>	<u>13,981</u>

10 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
即期所得稅	(258,921)	(315,342)
遞延所得稅	107,708	172,259
	(151,213)	(143,083)

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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
本公司擁有人應佔盈利 (人民幣千元)	478,165	453,906
非國際財務報告準則經調整淨利潤 (人民幣千元)	478,674	455,551
用於計算每股股份基本盈利的普通股加權平均數 (千股)	488,204	488,051
用於計算每股股份攤薄盈利的普通股加權平均數 (千股)	489,844	489,960
每股股份基本盈利 (人民幣元)	0.98	0.93
每股股份攤薄盈利 (人民幣元)	0.98	0.93
非國際財務報告準則經調整每股股份基本盈利 (人民幣元)	0.98	0.93

11.1 每股股份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去年同期已發行股份加權平均數計算。

11.2 於本年度，每股股份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股份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去年同期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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
庫存現金	2	33
銀行現金	1,680,836	887,551
通過平台持有的現金	12,599	9,116
減：預期信用損失撥備	(19)	(166)
	<u>1,693,418</u>	<u>896,534</u>

(b) 受限制現金

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
資金合作夥伴按金	327,629	332,121
借款按金	309,466	321,263
減：預期信用損失撥備	(2,520)	(1,143)
	<u>634,575</u>	<u>652,241</u>

13 客戶貸款

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款	6,106,530	6,504,421
以攤銷成本計量之客戶貸款	<u>140,524</u>	<u>17,616</u>
	<u>6,247,054</u>	<u>6,522,037</u>

13 客戶貸款 (續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款

於2024年12月31日及2023年12月31日，所有以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款均為無抵押。

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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	5,937,401	6,297,615
1至2年(含2年)	169,129	206,806
	<u>6,106,530</u>	<u>6,504,421</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約期限：

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
逾期	77,296	72,495
1年內(含1年)	5,933,181	6,226,665
1至2年(含2年)	96,053	205,261
	<u>6,106,530</u>	<u>6,504,421</u>

(b) 以攤銷成本計量之客戶貸款

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
以攤銷成本計量之客戶貸款	160,254	18,962
應計利息	1,630	309
	<u>161,884</u>	<u>19,271</u>
減：預期信用損失撥備	(21,360)	(1,655)
	<u>140,524</u>	<u>17,616</u>

於2024年12月31日及2023年12月31日，所有以攤銷成本計量之客戶貸款均為無抵押。

13 客戶貸款 (續)

(b) 以攤銷成本計量之客戶貸款 (續)

以攤銷成本計量之客戶貸款的合約期限：

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	111,519	9,433
1至2年(含2年)	46,575	9,838
2至5年(含5年)	3,790	—
	161,884	19,271

以攤銷成本計量之客戶貸款的剩餘合約期限：

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
逾期	12,156	2,145
1年內(含1年)	109,148	8,531
1至2年(含2年)	37,092	8,595
2至5年(含5年)	3,488	—
	161,884	19,271

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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
合約資產	488,059	552,808
減：預期信用損失撥備	(76,548)	(87,400)
	411,511	465,408

15 擔保應收款項及擔保負債

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保應收款項	1,292,743	1,508,416
減：預期信用損失撥備	(179,601)	(191,392)
	<u>1,113,142</u>	<u>1,317,024</u>

下表載列本集團截至本年度及去年同期的擔保應收款項變動概要：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保應收款項		
年初結餘	1,317,024	787,396
新業務所產生的增加	2,634,144	3,359,307
預期信用損失	(198,114)	(226,801)
因提前還款產生的撥回	(164,700)	(164,675)
向借款人收回的款項	(2,475,212)	(2,438,203)
年末結餘	<u>1,113,142</u>	<u>1,317,024</u>

下表載列本集團截至本年度及去年同期的擔保負債變動概要：

	截至12月31日止年度	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
擔保負債		
年初結餘	1,533,883	1,140,754
新業務所產生的增加	2,634,144	3,359,307
解除保證金	(189,677)	(233,509)
預期信用損失	187,502	212,587
因提前還款產生的撥回	(164,700)	(164,675)
年度付款淨額	(3,105,351)	(2,780,581)
年末結餘	<u>895,801</u>	<u>1,533,883</u>

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；(ii)銀行借款；及(iii)來自其他金融機構的借款。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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
已抵押		
銀行借款	302,426	314,901
來自其他金融機構的借款	11,146	—
無抵押		
應付信託計劃持有人款項	4,632,391	4,999,099
銀行借款	143,219	157,888
	5,089,182	5,471,888

下表載列借款的實際利率：

	於12月31日	
	2024年	2023年
應付信託計劃持有人款項	3.80%~6.50%	5.00%~10.50%
銀行借款	4.00%~6.60%	3.68%~7.45%
來自其他金融機構的借款	9.20%~10.03%	無

下表載列借款的合約到期日：

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	3,001,542	2,339,608
1至2年(含2年)	2,087,640	3,132,280
	5,089,182	5,471,888

下表載列借款的還款時間表：

	於12月31日	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
1年內(含1年)	4,569,702	5,008,938
1至2年(含2年)	519,480	462,950
	5,089,182	5,471,888

16 借款 (續)

資本負債比率

於2024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60.6%，較2023年12月31日的65.1%減少4.5%。

於2024年12月31日，我們的綜合債務權益比率（按借款、應付票據、租賃負債及擔保負債的總和除以總權益計算）約為1.3倍，而於2023年12月31日則為1.7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）時提供資金。本集團得出的結論是，該等結構化主體應進行合併。

於2024年12月31日，本集團合併的信託計劃為人民幣50.8億元（2023年12月31日：人民幣54.9億元）。

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	
	2024年	2023年
	人民幣千元	人民幣千元
截至2023年12月31日止年度的末期股息每股股份10港仙	(44,672)	—
截至2023年12月31日止年度的中期股息每股股份15港仙	—	(67,368)
截至2022年12月31日止年度的末期股息每股股份10港仙	—	(44,626)
	<u>(44,672)</u>	<u>(111,994)</u>

末期股息及中期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賬派付。

董事會建議就本年度派付末期股息每股股份20港仙，惟須待股東於股東週年大會上批准後方可作實（截至2023年12月31日止年度：每股股份10港仙）。

19 期後事件

自報告期末後，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2024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2024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就本年度派付末期股息每股股份20港仙（2023年：10港仙），總數約97.9百萬港元。倘獲股東於股東週年大會上批准，末期股息將於2025年7月9日（星期三）或前後派付。

截至2024年6月30日止六個月並無宣派中期股息（截至2023年6月30日止六個月：中期股息每股股份15港仙）。

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2025年6月20日（星期五）至2025年6月23日（星期一）（包括首尾兩日）暫停辦理股份過戶登記手續，期間不會處理股份過戶。記錄日期將為2025年6月23日（星期一）。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2025年6月19日（星期四）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2024年12月31日，本集團共有870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。

本集團於中國內地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C1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。

購買、贖回或出售本公司的上市證券

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，2025年3月25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、廖世強先生和薛嵐女士為執行董事；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。