

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。



# 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2023年6月30日止六個月的 中期業績公告

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2023年6月30日止六個月（「期內」）的未經審核綜合中期業績。

### 財務摘要

	截至以下日期止六個月				
	2023年	2022年	變動	2022年	變動
	6月30日	6月30日		12月31日	
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	1,917.6	1,582.5	21.2%	1,536.8	24.8%
利息類收入	774.2	1,124.7	-31.2%	797.4	-2.9%
減：利息支出	(175.6)	(310.2)	-43.4%	(218.9)	-19.8%
貸款撮合服務費	1,105.3	692.4	59.6%	872.0	26.8%
其他收入	213.7	75.6	182.6%	86.3	147.6%
經營利潤	389.5	430.4	-9.5%	264.7	47.1%
淨利潤	302.1	328.0	-7.9%	204.5	47.8%
非國際財務報告準則經調整經營利潤 <sup>(1)</sup>	390.9	433.8	-9.9%	266.3	46.8%
非國際財務報告準則經調整淨利潤 <sup>(2)</sup>	303.5	331.5	-8.4%	205.9	47.4%

附註：

- (1) 非國際財務報告準則經調整經營利潤定義為相應期間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為相應期間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。

### 中期股息

董事會已建議向本公司股東（「股東」）分派期內之中期股息每股本公司普通股股份（「股份」）15港仙（截至2022年6月30日止六個月：中期股息每股股份10港仙）。股息將自本公司股份溢價賬派付，惟須待股東於2023年10月12日（星期四）舉行的本公司股東特別大會（「股東特別大會」）上批准方可作實。

## 業務回顧及展望

2023年上半年，全球迎來新一輪科技革命和業務變革，數字科技、人工智能、大數據等在金融領域的應用不斷深化。我們於期內繼續積極優化創新業務策略及模式，提高技術水準，繼續專注更優質借款人。期內業績彰顯了我們業務策略、商業模式及運營的韌性及靈活性。

### 業務回顧

我們於期內取得符合預期的穩健經營表現，實現了業務量強勁增長。2023年上半年，放貸量達到人民幣362億元，較2022年下半年增長31.4%。

在實現業務增長同時，我們對風險管理框架持續進行優化，以應對市場和用戶行為變化，並繼續有序地在業務資產端轉向更優質借款人。我們堅持優化多源計分卡和風控政策，進行了多項具有深遠影響力的模型升級和複雜測試，以堅守風險最優目標。借助模型強大的風險識別能力，我們不斷磨練自身能力，以更精準識別客戶的風險狀況。該等更新有助我們平衡短期風險和長期收入。同時，我們主動進行貸後風險策略調整，實現了前瞻性合規改造，以令我們的業務更有效應對監管風險。為更有效符合監管要求，我們已實現信貸數據「斷直連」。

人工智能浪潮席捲而來，正在塑造及加速數字化經濟時代的消費金融數字化轉型。我們主動迎接時代趨勢，對核心業務系統進行革命性的疊代升級，2023年上半年正式上線了VOS (維信核心業務系統) 新生代平台，精簡業務模塊，優化系統架構，大幅提高研發效率。同時，借助人工智能大語言模型，我們已推出AI智能線上客服機器人，不斷提升用戶需求回應的及時性及流程操作的便捷性，持續優化用戶的交互體驗。

我們不斷拓展優質獲客渠道，已與知名內容平台、照片編輯應用、互聯網物流平台等優質渠道達成合作協定。通過豐富用戶行為分析模型，細分用戶畫像，實現優質客戶的更精準推送。2023年上半年，我們累計註冊人數較2022年下半年增加7.1%。對於存量客戶，我們引入用戶意願度模型以繼續改善用戶體驗，提升品牌認知度及用戶忠誠度。2023年上半年，複貸客戶貢獻了82.1%的貸款總量。

我們與金融機構資金夥伴的合作顯著增加，以促進業務在符合監管要求下健康持續增長。截至2023年6月底，我們已與96家外部資金合作夥伴建立有效合作關係，包括21家全國性股份制商業銀行、消費金融公司和信託基金，這些合作關係有助我們形成豐富多元的融資庫，以支撐我們向目標邁進。在此基礎上，疊加第三方擔保公司及資產管理公司為我們提供融資靈活性及資金保護，我們得以更著重推行純貸款撮合模式，持續轉向輕資產化模式。同時，我們有更多機會積極探索與資金合作夥伴的潛在技術合作，深化與資金夥伴的數字化聯盟。作為數據智能導向企業，我們通過落地智能分發路由，不斷提升資金分配的自動化和穩定性，在提升運營效率同時，更好地優化資金成本結構。

除持續發展國內現有的消費金融業務，我們亦根據自身的戰略採取重要措施，將業務拓展到不同行業和地區，建立多元化運營模式。2023年上半年，我們在香港區域推出更為本土化的消費金融品牌「CreFIT」，以提供消費金融產品。此外，我們同意收購 Banco Português de Gestão, S.A. (其為一家在葡萄牙銀行註冊的信貸機構)，得以進軍葡萄牙及歐洲市場。我們期望憑藉以上的新措施取得突破，並為股東爭取最佳回報。

## 經營回顧

### 產品及服務

我們主要通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。由於本集團主要面向消費者提供貸款，本集團於本期間並無將貸款集中於任何單一借款人。於2023年6月30日，本集團前五大借款人的未償還本金總額為人民幣1,180,088元(佔本集團於2023年6月30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252,268元(約佔本集團於2023年6月30日貸款總餘額的0.001%)。本期間的交易總數目為3.3百萬宗。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10,886元。

下表載列於所示期間以及截至所示日期按融資模式劃分的貸款實現量明細。

貸款實現量	截至以下日期止六個月					
	2023年6月30日		2022年12月31日		2022年6月30日	
	人民幣 百萬元	%	人民幣 百萬元	%	人民幣 百萬元	%
直接貸款	644.3	1.8%	593.6	2.2%	664.7	2.7%
信託貸款	4,751.6	13.1%	4,908.2	17.8%	6,753.7	27.4%
信用增級貸款撮合	25,721.1	71.1%	17,318.7	62.8%	14,352.4	58.2%
純貸款撮合	5,081.1	14.0%	4,726.9	17.2%	2,870.9	11.7%
<b>總計</b>	<b>36,198.1</b>	<b>100.0%</b>	<b>27,547.4</b>	<b>100.0%</b>	<b>24,641.7</b>	<b>100.0%</b>

在我們所實現的全部貸款中，使用攤銷計畫計算的未償還貸款本金被定義為授予客戶的貸款未結餘額。下表列載了截至所示日期按產品系列劃分的授予客戶的貸款未結餘額明細。

授予客戶之貸款未結餘額	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	人民幣百萬元	%	人民幣百萬元	%
線上消費產品	31,379.2	99.9%	25,066.3	99.9%
線上至線下信貸產品	2.5	0.1%	4.2	0.1%
<b>總計</b>	<b>31,381.7</b>	<b>100.0%</b>	<b>25,070.5</b>	<b>100.0%</b>

## 資產質量

今年以來，隨著經濟社會全面恢復常態化運營，經濟復蘇已呈現積極的態勢。但從中期來看，整體經濟環境和消費者需求尚不穩定。因此，我們升級了風險模型以增強風險識別能力，使我們能夠更準確識別和管理潛在風險，確保我們的業務已做好充分準備去應對外部環境的變化。

通過不斷優化多源計分卡和信貸政策，我們得以更好地評估潛在客戶的信用狀況。讓我們能通過DSP（需求方平台）渠道獲得更多信用良好的客戶，最終實現更穩定的長期業務模式。

為了更好地平衡短期風險和長期收入，我們積極地進行了領先當前合規與行業要求的催收方式的調整，這使我們有理由相信，我們在應對未來更嚴格的合規政策變化上處於「制高點」。在資產質量的相關指標中，我們將2023年的首次付款逾期率<sup>(1)</sup>穩定在0.64%。我們2023年第二季度的一至三個月逾期率<sup>(2)</sup>為4.09%。三個月以上逾期率<sup>(3)</sup>從2023年第一季度的2.49%控制到了2023年第二季度的2.26%。

此外，我們正在積極探索與外部數據供應商的合作，以擴大我們的數據來源。通過使用其他數據，我們可以更全面地瞭解客戶的信用狀況。此外，我們正在實施高影響力測試，評估我們的風險政策和產品的有效性。這包括進行對照實驗，以評估不同變量和策略對我們信貸組合業績的影響。通過不斷的完善和測試，可以確保我們保持穩健的風險管理水平，並能不斷適應市場環境的變化。

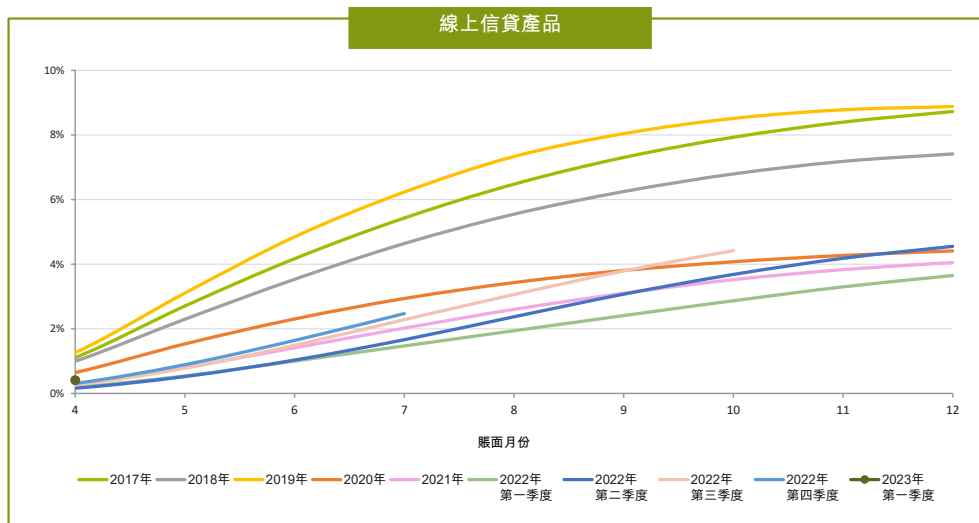
總體而言，這些措施可以確保我們的業務做好充分準備，應對外部環境的不確定性，並保持穩定和可持續的增長軌跡。

	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	2023年 第一季度	2023年 第二季度
首次付款逾期率 <sup>(1)</sup>	0.42%	0.43%	0.27%	0.23%	0.35%	0.43%	0.53%	0.64%
一至三個月逾期率 <sup>(2)</sup>	2.91%	4.01%	2.83%	2.07%	2.33%	3.53%	3.20%	4.09%
三個月以上逾期率 <sup>(3)</sup>	1.53%	2.39%	2.28%	2.06%	1.44%	1.77%	2.49%	2.26%

附註：

- (1) 首次付款逾期率被定義為在適用期間內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) 一至三個月逾期率是按(i)逾期不超過三個月的線上貸款未結餘額除以(ii)授予客戶的貸款未結總額計算的，不包括於2023年6月30日結餘極少的人民幣2.5百萬元的線下信貸產品。
- (3) 三個月以上逾期率是按(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)授予客戶的貸款未結總額計算的，不包括於2023年6月30日結餘極少的人民幣2.5百萬元的線下信貸產品。

下圖列載了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定義為(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2023年6月30日餘額極少的人民幣2.5百萬元之線下信貸產品。

## 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優質客戶的財務需求，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、協作或收購在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

以下期內的節選中期簡明綜合全面收益表乃摘錄自本未經審核中期業績公告其他部分所載的未經審核簡明綜合中期財務資料及相關附註。

### 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2022年6月30日止六個月的人民幣1,582.5百萬元增加21.2%至期內的人民幣1,917.6百萬元，較截至2022年12月31日止六個月的人民幣1,536.8百萬元增加24.8%，主要是由於信用增級與純貸款撮合模式下的貸款實現量增加，部分被我們的信託貸款模式的平均未結貸款餘額減少所抵銷。

### 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期間的淨利息類收入。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	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	774,197	797,477	1,124,663
減：利息支出	(175,656)	(218,979)	(310,181)
總計	<u>598,541</u>	<u>578,498</u>	<u>814,482</u>

期內，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人民幣774.2百萬元。期內利息類收入較截至2022年6月30日止六個月的人民幣1,124.7百萬元減少31.2%，較截至2022年12月31日止六個月的人民幣797.4百萬元減少2.9%，主要是由於我們的信託貸款模式的平均未結貸款餘額減少和平均利率下降。

期內利息支出較截至2022年6月30日止六個月的人民幣310.2百萬元減少43.4%至人民幣175.6百萬元，較截至2022年12月31日止六個月的人民幣218.9百萬元減少19.8%，主要由於期內的平均借款餘額及加權平均利率減少。

下表載列於所示期間我們以絕對金額列示按產品系列劃分的利息類收入明細及該等產品系列佔我們總利息類收入的百分比。

	2023年6月30日		截至以下日期止六個月 2022年12月31日		2022年6月30日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%	人民幣千元	%
利息類收入						
線上消費產品	774,192	99.9%	797,175	99.9%	1,124,297	99.9%
線上至線下信貸產品	5	0.1%	302	0.1%	366	0.1%
總計	<u>774,197</u>	<u>100.0%</u>	<u>797,477</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,124,663</u>	<u>100.0%</u>

### 貸款撮合服務費

貸款撮合服務費較截至2022年6月30日止六個月的人民幣692.4百萬元增加59.6%至期內的人民幣1,105.3百萬元，較截至2022年12月31日止六個月的人民幣872.0百萬元增加26.8%，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。

下表載列所示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。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	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	922,867	734,806	620,280
純貸款撮合	182,467	137,167	72,106
總計	<u>1,105,334</u>	<u>871,973</u>	<u>692,386</u>

下表載列所示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。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	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	758,205	618,853	473,976
貸款撮合後服務費	347,129	253,120	218,410
總計	<u>1,105,334</u>	<u>871,973</u>	<u>692,386</u>



## 其他收入

其他收入較截至2022年6月30日止六個月的人民幣75.6百萬元增加182.6%至期內的人民幣213.7百萬元，較截至2022年12月31日止六個月的人民幣86.3百萬元增加147.6%。其他收入增加主要由於資產質量的變化及信用增級貸款實現量增加。

下表載列所示期間我們的其他收入明細。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
其他收入	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
擔保收益	127,726	8,569	3,708
會員費、導流費及其他服務費	74,333	57,901	27,950
罰金及其他收費	8,386	9,082	7,331
政府補助	—	—	36,010
其他	3,287	10,767	624
總計	<u>213,732</u>	<u>86,319</u>	<u>75,623</u>

## 開支

### 實現及服務費用

我們的實現及服務費用較截至2022年6月30日止六個月的人民幣563.1百萬元增加43.4%至期內的人民幣807.7百萬元，乃貸款實現量增加以及獲取並留住優質客戶的策略所致。

### 銷售及營銷費用

我們的銷售及營銷費用較截至2022年6月30日止六個月的人民幣16.5百萬元增加29.8%至期內的人民幣21.4百萬元，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2022年6月30日止六個月的人民幣155.7百萬元增加7.4%至期內的人民幣167.2百萬元，主要是優化經營效率所需的專業服務費增加。

### 研究及開發費用

我們的研究及開發費用較截至2022年6月30日止六個月的人民幣46.8百萬元增加24.1%至期內的人民幣58.1百萬元，主要是為提高技術能力而增加僱員福利費用所致。

## 經營利潤

我們於期內錄得經營利潤人民幣389.5百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的人民幣430.4百萬元減少9.5%，主要由於貸款規模擴張以及獲取並留住優質客戶的策略令實現及服務費用增加，以及貸款實現量增加令信用減值損失增加，而較截至2022年12月31日止六個月的人民幣264.7百萬元增加47.1%，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以及我們的獲客效率獲得優化。

## 淨利潤

我們於期內錄得淨利潤人民幣302.1百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的人民幣328.0百萬元減少7.9%，而較截至2022年12月31日止六個月的人民幣204.5百萬元增加47.8%，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

我們於期內的非國際財務報告準則經調整經營利潤為人民幣390.9百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的人民幣433.8百萬元減少9.9%，而較截至2022年12月31日止六個月的人民幣266.3百萬元增加46.8%。

## 非國際財務報告準則經調整淨利潤

我們於期內的非國際財務報告準則經調整淨利潤為人民幣303.5百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的人民幣331.5百萬元減少8.4%，而較截至2022年12月31日止六個月的人民幣205.9百萬元增加47.4%。

## 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，有助於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，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。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
經營利潤	389,497	264,768	430,352
加：			
以股份為基礎的薪酬費用	1,403	1,480	3,485
非國際財務報告準則經調整經營利潤	<u>390,900</u>	<u>266,248</u>	<u>433,837</u>
非國際財務報告準則經調整經營利潤率 <sup>(1)</sup>	<u>20.4%</u>	<u>17.3%</u>	<u>27.4%</u>

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
淨利潤	302,113	204,473	327,998
加：			
以股份為基礎的薪酬費用	1,403	1,480	3,485
非國際財務報告準則經調整淨利潤	<u>303,516</u>	<u>205,953</u>	<u>331,483</u>
非國際財務報告準則經調整淨利潤率 <sup>(2)</sup>	<u>15.8%</u>	<u>13.4%</u>	<u>20.9%</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。我們以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款較2022年12月31日的人民幣5,230.5百萬元減少10.8%至2023年6月30日的人民幣4,668.0百萬元，主要是由於我們信託模式貸款實現量減少。

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
線上消費產品	4,667,981	99.9%	5,226,433	99.9%
線上至線下信貸產品	18	0.1%	4,038	0.1%
<b>總計</b>	<b>4,667,999</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,230,471</b>	<b>100.0%</b>

## 合約資產

我們的合約資產較2022年12月31日的人民幣443.1百萬元增加7.2%至2023年6月30日的人民幣474.9百萬元，乃由於信用增級與純撮合模式貸款實現量於期內較截至2022年12月31日止六個月的人民幣22,045.6百萬元增加39.7%至人民幣30,802.2百萬元。

	於2023年	於2022年
	6月30日	12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
合約資產	548,200	496,681
減：預期信用損失（「預期信用損失」）撥備	(73,262)	(53,535)
	<b>474,938</b>	<b>443,146</b>

## 擔保應收款項及擔保負債

擔保應收款項較2022年12月31日的人民幣787.4百萬元增加60.4%至2023年6月30日的人民幣1,263.1百萬元。擔保負債較2022年12月31日的人民幣1,140.8百萬元增加37.1%至2023年6月30日的人民幣1,563.7百萬元。我們擔保應收款項及擔保負債的變動乃主要由於信用增級貸款實現量於期內較截至2022年12月31日止六個月的人民幣17,318.7百萬元增加48.5%至人民幣25,721.1百萬元。

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>擔保應收款項</b>		
期初結餘	787,396	325,331
新貸款撮合業務所產生的增加	1,674,123	747,239
預期信用損失	(100,129)	(39,933)
因提前還款產生的撥回	(86,228)	(17,067)
向借款人收回的款項	(1,012,071)	(453,364)
<b>期末結餘</b>	<b>1,263,091</b>	<b>562,206</b>
	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
<b>擔保負債</b>		
期初結餘	1,140,754	472,454
新貸款撮合業務所產生的增加	1,674,123	747,239
解除保證金	(113,888)	(49,780)
預期信用損失	(13,838)	46,072
因提前還款產生的撥回	(86,228)	(17,067)
期間付款淨額	(1,037,213)	(465,953)
<b>期末結餘</b>	<b>1,563,710</b>	<b>732,965</b>

## 借款及優先票據

我們於中期簡明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2022年12月31日的人民幣4,137.6百萬元減少16.3%至2023年6月30日的人民幣3,464.4百萬元，主要是由於我們通過信託貸款模式所實現的貸款減少。

於2023年6月30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（「2025年優先票據」）的剩餘本金100,000,000港元。

期內，我們於2023年6月16日購回本金金額為100,000,000港元的2025年優先票據。所有購回的2025年優先票據隨後已註銷。

	於2023年6月30日		於2022年12月31日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
應付信託計劃持有人款項	<b>3,464,379</b>	<b>92.6%</b>	4,137,616	91.8%
已抵押銀行借款	<b>186,961</b>	<b>5.0%</b>	186,990	4.1%
無抵押銀行借款	—	—	6,720	0.2%
	<b>3,651,340</b>	<b>97.6%</b>	<b>4,331,326</b>	<b>96.1%</b>
優先票據	<b>91,218</b>	<b>2.4%</b>	176,236	3.9%
總計	<b>3,742,558</b>	<b>100.0%</b>	<b>4,507,562</b>	<b>100.0%</b>
借款及優先票據的加權平均利率			於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
應付信託計劃持有人款項			<b>8.5%</b>	8.8%
銀行借款			<b>5.5%</b>	5.6%
優先票據			<b>9.5%</b>	10.5%

## 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期間的現金流量。

	截至以下日期止六個月		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2022年 6月30日
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
經營活動的現金流入淨額	<b>578,614</b>	1,424,275	1,618,670
投資活動的現金流入／(流出)淨額	<b>47,651</b>	43,415	(219,524)
融資活動的現金流出淨額	<b>(959,371)</b>	(1,707,914)	(1,469,378)
現金及現金等價物減少淨額	<b>(333,106)</b>	(240,224)	(70,232)
期初的現金及現金等價物	<b>1,592,514</b>	1,843,129	1,908,110
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>1,903</b>	(10,391)	5,251
期末的現金及現金等價物	<b>1,261,311</b>	<b>1,592,514</b>	<b>1,843,129</b>

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。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。期內經營活動所得現金流入淨額為人民幣578.6百萬元，較截至2022年6月30日止六個月的經營活動所得現金流入淨額為人民幣1,618.7百萬元減少人民幣1,040.1百萬元，主要是由於我們信託貸款結構的平均未償貸款餘額減少令償還本金及利息的現金流入減少人民幣702.8百萬元，以及貸款量增加令金融機構保證金以及實現及服務費用現金流出增加。

期內投資活動所得現金流入淨額為人民幣47.7百萬元，而截至2022年6月30日止六個月的現金流出淨額為人民幣219.5百萬元。期內我們的現金流入淨額增加主要是由於結構性存款減少人民幣190.0百萬元，部分被貨幣市場基金增加人民幣136.4百萬元所抵銷，而於截至2022年6月30日止六個月則錄得現金流出淨額，乃由於結構性存款增加人民幣300.0百萬元，部份被貨幣市場基金減少人民幣97.5百萬元所抵銷。

期內融資活動的現金流出淨額為人民幣959.4百萬元，而截至2022年6月30日止六個月的現金流出淨額為人民幣1,469.4百萬元。於期內，我們有借款及信託計劃的現金流出淨額人民幣683.9百萬元，支付利息支出人民幣171.6百萬元，而截至2022年6月30日止六個月為借款及信託計劃現金流出淨額人民幣1,133.9百萬元，支付利息支出人民幣286.8百萬元。此外，我們償還優先票據所用現金流出淨額人民幣88.4百萬元，而截至2022年6月30日止六個月為現金流出淨額人民幣196.4百萬元。

### 資本承擔

於2023年6月30日，本集團概無任何已訂約惟未確認為負債的重大資本承擔。

### 資產抵押

於2023年6月30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

除於本未經審核中期業績公告所披露者外，本集團於2023年6月30日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

於2023年5月5日，本公司已訂立一份協議，其中包括收購Banco Português de Gestão, S.A.的98.87%股權。交易的進一步詳情載於本公司日期為2023年5月5日的公告。

除於本未經審核中期業績公告所披露者外，本集團於期內並無持有任何重大投資或作出任何重大收購。

### 有關重大投資及資本資產的未來計劃

除於本未經審核中期業績公告所披露者外，本集團目前並無有關其他重大投資及資本資產的計劃。



財務業績  
未經審核中期簡明綜合全面收益表

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
		人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
<b>持續經營</b>			
利息類收入	4	<b>774,197</b>	1,124,663
減：利息支出	4	<b>(175,656)</b>	(310,181)
淨利息類收入	4	<b>598,541</b>	814,482
貸款撮合服務費	5	<b>1,105,334</b>	692,386
其他收入	6	<b>213,732</b>	75,623
<b>總收入</b>		<b>1,917,607</b>	1,582,491
實現及服務費用	7	<b>(807,664)</b>	(563,118)
銷售及營銷費用	7	<b>(21,443)</b>	(16,520)
一般及行政費用	7	<b>(167,171)</b>	(155,659)
研究及開發費用	7	<b>(58,067)</b>	(46,806)
信用減值損失	8	<b>(148,258)</b>	(68,185)
客戶貸款的公允價值變動		<b>(333,450)</b>	(303,649)
其他收益淨額	9	<b>7,943</b>	1,798
<b>經營利潤</b>		<b>389,497</b>	430,352
使用權益法入賬的應佔聯營公司淨虧損		<b>(1,525)</b>	—
<b>除所得稅前利潤</b>		<b>387,972</b>	430,352
所得稅費用	10	<b>(85,859)</b>	(102,354)
<b>以下各方應佔期間利潤：</b>			
本公司擁有人		<b>302,109</b>	328,001
非控股權益		<b>4</b>	(3)
		<b>302,113</b>	327,998

	附註	截至6月30日止六個月	
		2023年	2022年
		人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
<b>其他全面虧損</b>			
<i>可能會重新分類至損益之項目</i>			
換算財務報表的匯兌差額		(161)	(4,866)
<b>期間全面收益總額，除稅</b>		<b>301,952</b>	323,132
<b>以下各方應佔全面收益總額：</b>			
本公司擁有人		301,948	323,135
非控股權益		4	(3)
		<b>301,952</b>	323,132
<b>每股股份基本盈利 (人民幣元)</b>	11	<b>0.62</b>	0.67
<b>每股股份攤薄盈利 (人民幣元)</b>	11	<b>0.62</b>	0.67
<b>非國際財務報告準則計量</b>			
非國際財務報告準則經調整經營利潤 <sup>(1)</sup>		390,900	433,837
非國際財務報告準則經調整淨利潤 <sup>(2)</sup>		303,516	331,483
非國際財務報告準則經調整每股股份基本盈利 (人民幣元) <sup>(3)</sup>		<b>0.62</b>	0.68

附註：

- (1) 非國際財務報告準則經調整經營利潤定義為相應期間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為相應期間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。
- (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除以相應期間發行在外股份加權平均數計算。

## 未經審核中期簡明綜合財務狀況表

		於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	附註	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	12(a)	1,261,303	1,592,365
受限制現金	12(b)	598,640	514,941
以公允價值計量且其變動計入損益的客戶貸款	13	4,667,999	5,230,471
合約資產	14	474,938	443,146
擔保應收款項	15	1,263,091	787,396
以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資		182,364	243,526
使用權益法入賬的投資		19,364	20,889
遞延所得稅資產		437,870	342,458
使用權資產		69,561	28,247
無形資產		38,584	38,441
物業及設備		43,309	42,406
其他資產		1,071,059	819,150
<b>總資產</b>		<b>10,128,082</b>	<b>10,103,436</b>
<b>負債</b>			
應繳稅項		263,068	199,748
擔保負債	15	1,563,710	1,140,754
租賃負債		69,817	27,789
借款	16	3,651,340	4,331,326
優先票據		91,218	176,236
其他負債		404,774	401,842
<b>總負債</b>		<b>6,043,927</b>	<b>6,277,695</b>
<b>權益</b>			
股本		40,067	40,067
股份溢價		5,311,233	5,355,195
庫存股份		(7,045)	(16,182)
儲備		748,374	757,248
累計虧損		(2,011,521)	(2,313,630)
非控股權益		3,047	3,043
<b>總權益</b>		<b>4,084,155</b>	<b>3,825,741</b>
<b>總負債及權益</b>		<b>10,128,082</b>	<b>10,103,436</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法例第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位於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。本集團目前主要為中華人民共和國（「中國」）的一家技術驅動消費金融服務供應商，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製的消費金融產品。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主板上市。於首次公開發售完成後，本公司所有已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2023年6月30日，已發行股份數目為489,459,789股，每股股份面值為0.10港元。

除另有列明外，該等中期簡明綜合財務資料以人民幣（「人民幣」）呈列。

該等中期簡明綜合財務資料已於2023年8月24日獲董事會批准及授權刊發。

### 2 編製基準

期內中期簡明綜合財務資料已根據國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則（「國際會計準則」）第34號「中期財務報告」編製。本中期簡明綜合財務資料未包含年度財務報告中通常包括的所有附註類型，因此，本中期簡明綜合財務資料應與截至2022年12月31日止年度的本集團年度報告（根據國際財務報告準則編製）以及本集團於期內所公佈的其他公開公告一併閱讀。

### 3 重要會計政策

#### 3.1 新訂及經修訂準則—2023年1月1日起適用

除採納自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間適用的新訂或經修訂準則及詮釋外，編製本中期簡明綜合財務資料所採用的會計政策與編製本集團截至2022年12月31日止年度的年度財務報表所採用者一致。本集團並無因為採納該等經修訂準則而更改其會計政策或作出回溯性調整。

於2023年1月1日或其後開始之財務報告期間首次採用下列新訂準則及詮釋：

		附註
國際財務報告準則第17號	保險合同	(a)
國際會計準則第1號及 國際財務報告準則實務公告 第2號(修訂本)	會計政策的披露	(b)
國際會計準則第8號(修訂本)	會計估計的定義	(c)
國際會計準則第12號(修訂本)	單一交易產生之資產及負債相關遞延稅項	(d)
國際會計準則第12號(修訂本)	國際稅收改革—支柱二規則範本	(e)

##### (a) 國際財務報告準則第17號：保險合同

國際財務報告準則第17號於2017年5月頒佈，作為對國際財務報告準則第4號 — 保險合同之替代。其要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。合同按以下構建單元計量：

- 經折現的概率加權估計現金流量；
- 顯性的風險調整；及
- 合同服務邊際(「CSM」)，反映將在整個保險責任期間逐步確認為收入的未賺取利潤。

該準則允許實體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一個選項，簡易保費分攤方法可被接納用作於短期合同剩餘期間之負債，一般為非人壽保險公司承保。

對於壽險公司簽訂的某些合同，保單持有人分享標的項目的回報，對稱為「可變費用法」的一般計量模型進行了修改。在應用可變費用法時，實體在標的項目公允價值變動中的份額包含在CSM中。因此，使用該模型的保險公司的結果可能比一般模型下的結果波動性更小。

新規則將影響所有簽發保險合同或具有全權參與特徵的投資合同的實體的財務報表及關鍵績效指標。

### 3 重要會計政策 (續)

#### 3.1 新訂及經修訂準則—2023年1月1日起適用 (續)

##### (a) 國際財務報告準則第17號：保險合同 (續)

於2020年7月作出的針對性修訂本旨在透過降低實施成本及令實體更容易向投資者及其他人士解釋應用國際財務報告準則第17號的結果以簡化準則的實施。該等修訂本亦將國際財務報告準則第17號的應用日期延期至2023年1月1日。於2021年12月作出的進一步修訂本新增了一個過渡選項，允許實體於首次應用國際財務報告準則第17號時呈列的比較期間應用可選分類覆蓋法。可選分類覆蓋法適用於所有金融資產，包括就與國際財務報告準則第17號範圍內合同無關活動而持有的資產。其允許該等資產於比較期間以與實體預期該等資產於初次應用國際財務報告準則第9號進行分類的相同方式按個別工具基準分類。

##### (b) 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂本)：會計政策的披露

國際會計準則理事會修訂了國際會計準則第1號，要求實體披露其重要會計政策。該等修訂本定義了什麼是「重要會計政策信息」，並解釋如何識別重要會計政策信息。彼等進一步闡明無需披露非重要會計政策信息。如果披露，則不應掩蓋重要會計信息。

為支持該修訂本，國際會計準則理事會亦修訂了國際財務報告準則實務公告第2號作出重要性判斷，以就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供指導。

##### (c) 國際會計準則第8號(修訂本)：會計估計的定義

國際會計準則第8號(修訂本) — 會計政策、會計估計變動及差錯闡明了公司應如何區分會計政策變動和會計估計變動。這種區分很重要，因為會計估計變動是對未來交易及其他未來事件的前瞻性應用，而會計政策變動通常是對過去的交易和其他過去的事件以及當期的追溯性應用。

### 3 重要會計政策 (續)

#### 3.1 新訂及經修訂準則—2023年1月1日起適用 (續)

##### (d) 國際會計準則第12號(修訂本)：單一交易產生之資產及負債相關遞延稅項

國際會計準則第12號(修訂本) — 所得稅要求公司對在初始確認時產生等額應稅及可抵扣暫時性差額的交易確認遞延稅項。彼等通常適用於承租人的租賃及解除義務等交易，並要求確認額外遞延所得稅資產及負債。

該修訂本應適用於在最早的比較期間開始時或之後發生的交易。此外，實體應在最早的比較期間開始時與以下各項相關的所有可抵扣和應稅暫時性差額確認遞延所得稅資產(於可能使用的範圍內)和遞延所得稅負債：

- 使用權資產及租賃負債，及
- 解除、恢復及類似負債，以及確認為部分相關資產成本的相應金額。

確認該等調整的累積影響在留存收益或權益的其他組成部分(視情況而定)中確認。

國際會計準則第12號先前並未提出如何對資產負債表內租賃及類似交易的稅務影響進行會計處理，並且各種方法均被視為可接受的。對於可能已經按照新規定入賬該等交易的實體，將不受該等修訂本的影響。

採納該等修訂本目前對該等中期簡明綜合財務資料並無影響或無重大影響。

##### (e) 國際會計準則第12號(修訂本)：國際稅收改革—支柱二規則範本

國際會計準則理事會修訂了國際會計準則第12號，要求各實體披露其就確認及披露與支柱二所得稅有關的遞延所得稅資產及負債應用的例外情況，並進一步澄清，應單獨披露與支柱二所得稅相關的即期稅項支出(收入)。

該等修訂本亦就實體應如何披露已知或可合理估計的資料提供指引，以在支柱二立法已頒佈或實質上已頒佈惟尚未生效的期間以及報告期末符合披露目標。

### 3 重要會計政策 (續)

#### 3.2 尚未採納之新訂準則及詮釋

以下已頒佈新訂會計準則及詮釋於2023年6月30日報告期間並無強制應用，且本集團亦無提早採納。該等準則預期不會對本集團當前或未來報告期間以及對可預見未來交易造成重大影響。

		自下列日期或 之後開始的 年度期間生效
國際會計準則第1號(修訂本)	流動與非流動負債的分類	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂本)	附帶契諾的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第16號 (修訂本)	售後租回的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號及國際財務 報告準則第7號(修訂本)	供應商融資安排	2024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)	投資者與其聯營公司或合資企業 之間的資產出售或注資	待定

#### 4 淨利息類收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
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	<b>774,197</b>	1,124,663
減：利息支出		
應付信託計劃持有人款項	<b>(161,938)</b>	(273,282)
優先票據	<b>(8,563)</b>	(36,898)
銀行借款	<b>(5,154)</b>	—
其他	<b>(1)</b>	(1)
	<b>(175,656)</b>	(310,181)
淨利息類收入	<b>598,541</b>	814,482

#### 5 貸款撮合服務費

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
前期貸款撮合服務費	<b>758,205</b>	473,976
貸款撮合後服務費	<b>347,129</b>	218,410
	<b>1,105,334</b>	692,386



## 6 其他收入

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
擔保收益	127,726	3,708
會員費、導流費及其他服務費	74,333	27,950
罰金及其他收費	8,386	7,331
政府補助	—	36,010
其他	3,287	624
	<u>213,732</u>	<u>75,623</u>

## 7 按性質劃分的費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
貸款實現及服務費用	(744,021)	(496,552)
僱員福利費用	(199,147)	(176,542)
辦公室費用	(38,032)	(16,320)
專業服務費	(28,645)	(42,329)
使用權資產折舊	(15,124)	(12,873)
折舊及攤銷	(11,925)	(12,574)
稅項及附加費	(11,769)	(7,877)
品牌開支	(5,008)	(4,072)
其他	(674)	(12,964)
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>(1,054,345)</u>	<u>(782,103)</u>

## 8 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
現金及現金等價物	141	47
受限制現金	(35)	(51)
合約資產	(43,790)	(29,915)
擔保應收款項	(100,129)	(39,933)
其他資產	(4,445)	1,667
	<u>(148,258)</u>	<u>(68,185)</u>

## 9 其他收益淨額

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
銀行利息收入	11,341	9,142
匯兌收益／(損失)	1,148	(9,256)
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融投資的收益／(損失)	945	(615)
購回優先票據的(損失)／收益	(1,283)	4,123
租賃負債的利息支出	(1,664)	(1,088)
銀行費用	(2,544)	(508)
	<b>7,943</b>	<b>1,798</b>

## 10 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
即期所得稅	(181,271)	(153,005)
遞延所得稅	95,412	50,651
	<b>(85,859)</b>	<b>(102,354)</b>

## 11 每股股份盈利／非國際財務報告準則經調整每股股份基本盈利

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	(未經審核)	(未經審核)
本公司擁有人應佔盈利(人民幣千元)	302,109	328,001
非國際財務報告準則經調整淨利潤(人民幣千元)	303,516	331,483
用於計算每股股份基本盈利的股份加權平均數(千股)	487,763	487,038
用於計算每股股份攤薄盈利的股份加權平均數(千股)	489,923	490,290
每股股份基本盈利(人民幣元)	0.62	0.67
每股股份攤薄盈利(人民幣元)	0.62	0.67
非國際財務報告準則經調整每股股份基本盈利(人民幣元)	<b>0.62</b>	<b>0.68</b>

## 11 每股股份盈利／非國際財務報告準則經調整每股股份基本盈利(續)

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期內及截至2022年6月30日止六個月(「同期」)已發行股份加權平均數計算。

11.2 期內及同期，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(合計組成計算每股股份攤薄盈利的分母)。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期內及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2023年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2022年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
庫存現金	4	28
銀行現金	1,252,856	1,585,539
透過平台持有的現金	8,451	6,947
減：預期信用損失撥備	(8)	(149)
	<u>1,261,303</u>	<u>1,592,365</u>

### (b) 受限制現金

	於2023年 6月30日 人民幣千元 (未經審核)	於2022年 12月31日 人民幣千元 (經審核)
資金合作夥伴按金	393,646	309,912
借款按金	205,190	205,190
減：預期信用損失撥備	(196)	(161)
	<u>598,640</u>	<u>514,941</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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
無擔保	4,667,981	5,226,433
已抵押	18	4,038
	<b>4,667,999</b>	<b>5,230,471</b>

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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
1年內(含1年)	4,643,936	5,227,719
1至2年內(含2年)	24,045	885
2至5年內(含5年)	18	1,867
	<b>4,667,999</b>	<b>5,230,471</b>

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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
逾期	59,957	76,646
1年內(含1年)	4,584,357	5,153,636
1至2年內(含2年)	23,685	189
	<b>4,667,999</b>	<b>5,230,471</b>

## 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2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
合約資產	548,200	496,681
減：預期信用損失撥備	(73,262)	(53,535)
	<u>474,938</u>	<u>443,146</u>

## 15 擔保應收款項及擔保負債

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
擔保應收款項	1,415,173	874,014
減：預期信用損失撥備	(152,082)	(86,618)
	<u>1,263,091</u>	<u>787,396</u>

下表載列本集團於期內及同期的擔保應收款項變動概要：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (未經審核)
擔保應收款項		
期初結餘	787,396	325,331
新貸款撮合業務所產生的增加	1,674,123	747,239
預期信用損失	(100,129)	(39,933)
因提前還款產生的撥回	(86,228)	(17,067)
向借款人收回的款項	(1,012,071)	(453,364)
期末結餘	<u>1,263,091</u>	<u>562,206</u>

## 15 擔保應收款項及擔保負債 (續)

下表載列本集團於期內及同期的擔保負債變動概要：

	截至6月30日止六個月	
	2023年	2022年
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(未經審核)
<b>擔保負債</b>		
期初結餘	1,140,754	472,454
新貸款撮合業務所產生的增加	1,674,123	747,239
解除保證金	(113,888)	(49,780)
預期信用損失	(13,838)	46,072
因提前還款產生的撥回	(86,228)	(17,067)
期間付款淨額	(1,037,213)	(465,953)
<b>期末結餘</b>	<b>1,563,710</b>	<b>732,965</b>

## 16 借款

我們於中期簡明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。下表載列我們於所示日期按性質劃分的借款明細。

	於2023年	於2022年
	6月30日	12月31日
	人民幣千元	人民幣千元
	(未經審核)	(經審核)
<b>已抵押</b>		
銀行借款	186,961	186,990
<b>無抵押</b>		
應付信託計劃持有人款項	3,464,379	4,137,616
銀行借款	—	6,720
	<b>3,651,340</b>	<b>4,331,326</b>

下表載列借款的實際利率：

	於2023年	於2022年
	6月30日	12月31日
	(未經審核)	(經審核)
應付信託計劃持有人款項	5.10%~10.50%	6.60%~10.50%
銀行借款	5.50%	5.50%~7.14%

## 16 借款(續)

下表載列借款於所示日期的合約到期日：

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
1年內(含1年)	2,103,820	2,035,366
1至2年內(含2年)	1,547,520	2,295,960
	<b>3,651,340</b>	<b>4,331,326</b>

下表載列於所示日期按還款時間劃分的借款：

	於2023年 6月30日	於2022年 12月31日
	人民幣千元 (未經審核)	人民幣千元 (經審核)
1年內(含1年)	3,571,940	4,231,926
1至2年內(含2年)	79,400	99,400
	<b>3,651,340</b>	<b>4,331,326</b>

### 資產負債比率

於2023年6月30日，我們的資產負債比率(按總負債除以總資產計算)約為59.7%，較2022年12月31日的62.1%減少2.4%。

於2023年6月30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之和除以總權益計算)約為1.3倍，而於2022年12月31日為1.5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)是否擔任代理人或委託人。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、有權獲得的報酬及在可變回報中所面臨的風險。就該等本集團提供融資擔保的信託計劃而言，即使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2023年6月30日，本集團合併的信託計劃剩餘注資為人民幣38.8億元(2022年12月31日：人民幣46.0億元)。

其他利益持有人所持有的權益列入應付信託計劃持有人的款項。

## 18 承擔

於2023年6月30日，除上文提及之承擔外，本集團並無任何其他重大承擔。

## 19 股息

於2023年8月24日，董事會建議向於2023年10月20日（星期五）名列本公司股東名冊（「股東名冊」）的股東分派期內之中期股息每股股份15港仙（截至2022年6月30日止六個月：中期股息每股股份10港仙），合共約73.4百萬港元自本公司股份溢價賬派付，惟須待股東在預期將於2023年10月12日（星期四）舉行的股東特別大會上批准方可作實。假若獲得股東於股東特別大會上批准，中期股息將於2023年11月10日（星期五）或前後派付。於2023年6月30日，建議中期股息並未確認為負債。

## 20 期後事件

自報告期末起，董事會建議派付中期股息。進一步詳情披露於附註19。

## 21 匯兌風險

期內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2023年6月30日適用的外幣匯率換算。匯兌收益及損失確認為損益。

以外幣列值並以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。中期簡明綜合財務狀況表項目乃按2023年6月30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。

## 22 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。



## 中期股息

董事會已建議向於2023年10月20日(星期五)名列股東名冊的股東分派期內之中期股息每股股份15港仙(截至2022年6月30日止六個月：中期股息每股股份10港仙)，合共約73.4百萬港元自本公司股份溢價賬派付，惟須待股東於股東特別大會上批准方可作實。假若獲得股東於股東特別大會上批准，中期股息將於2023年11月10日(星期五)或前後派付。

## 暫停辦理股份過戶登記手續

股東名冊將不會為確定股東有權出席股東特別大會並在會上投票而暫停辦理股份過戶登記手續。為符合資格及出席股東特別大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同相關股票，必須不遲於2023年10月6日(星期五)下午四時三十分，送交本公司在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。

為釐定可獲派建議中期股息之資格，股東名冊將於2023年10月19日(星期四)至2023年10月20日(星期五)(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10月20日(星期五)。為符合資格收取中期股息，所有股份過戶文件連同相關股票，必須不遲於2023年10月18日(星期三)下午四時三十分，送交本公司在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2023年6月30日，本集團共有809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。薪酬組合的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溢利、表現及成就而釐定。

本集團於中國營運的附屬公司的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作出供款。

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數歸僱員所有。

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

本公司在期內一直採用香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄十四所載列的企業管治守則的原則並遵守適用守則條文。

## 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期內概無購買、贖回或出售任何本公司的上市證券。

## 審閱未經審核中期財務業績

本公司審核委員會已審閱此等未經審核中期業績(包括本公司所採納的會計原則及慣例)，並與本公司高級管理層討論此等未經審核中期業績。本公司核數師已審閱此等未經審核中期業績。

承董事會命  
維信金科控股有限公司  
主席  
馬廷雄

香港，2023年8月24日

在本公告日期，董事會組成包括馬廷雄先生為主席兼執行董事；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。