

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，並明確表示，概不對因本公佈全部或任何部分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。



Hong Kong Finance Group Limited
香港信貸集團有限公司
 (於開曼群島註冊成立之有限公司)
 (股份代號：1273)

**截至2022年9月30日止六個月之
 中期業績公佈**

香港信貸集團有限公司(「公司」或「本公司」)之董事會(「董事會」或「董事」)欣然公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2022年9月30日止六個月之中期業績，連同去年同期之比較數字如下：

中期簡明綜合全面收入表
 截至2022年9月30日止六個月

	附註	截至9月30日止六個月	
		2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
收益	4, 5	76,772	74,902
其他收入及收益	5	2,098	302
重估投資物業之公平值(虧損)/收益		(5,380)	3,760
應收貸款及收回資產減值撥備及撇銷淨額	6	(3,901)	(3,280)
行政開支	7	(26,274)	(22,890)
經營溢利		43,315	52,794
融資成本	8	(10,135)	(10,837)
分佔合營企業之溢利		119	—
除所得稅前溢利		33,299	41,957
所得稅開支	9	(6,283)	(6,442)
本公司擁有人應佔期間溢利及全面收入總額		27,016	35,515
本公司擁有人應佔溢利之每股盈利			
— 基本(港仙)	10(a)	6.51	8.56
— 攤薄(港仙)	10(b)	6.51	8.56
股息	11	5,395	5,395

中期簡明綜合財務狀況表
於2022年9月30日

	附註	於2022年 9月30日 千港元 (未經審核)	於2022年 3月31日 千港元 (經審核)
資產			
非流動資產			
物業、廠房及設備		70,957	72,223
投資物業		107,950	113,330
按公平值計入損益之金融資產		800	800
應收貸款	12	319,192	308,660
遞延所得稅資產		1,806	1,135
於合營企業之投資		14,119	—
非流動資產總額		514,824	496,148
流動資產			
應收貸款	12	569,008	621,809
應收利息	13	23,377	21,776
收回資產		7,215	7,248
預付款項、按金及其他應收款項		2,859	2,028
可收回稅項		—	3,184
現金及現金等價物		90,060	24,882
流動資產總額		692,519	680,927
資產總額		1,207,343	1,177,075
權益			
本公司擁有人應佔權益			
股本		4,150	4,150
儲備		754,091	732,470
權益總額		758,241	736,620

	附註	於2022年 9月30日 千港元 (未經審核)	於2022年 3月31日 千港元 (經審核)
負債			
非流動負債			
銀行及其他借款	14	896	915
遞延所得稅負債		3,581	3,301
非流動負債總額		4,477	4,216
流動負債			
其他應付款項及應計費用		10,379	8,761
應付一間同系附屬公司款項	16(b)	110,500	109,740
應付稅項		5,442	1,952
應付股息	11	5,395	—
銀行及其他借款	14	312,909	292,875
債券		—	22,911
流動負債總額		444,625	436,239
負債總額		449,102	440,455
權益及負債總額		1,207,343	1,177,075
流動資產淨額		247,894	244,688
資產總額減流動負債		762,718	740,836

中期簡明綜合財務報表附註

1 一般資料

香港信貸集團有限公司(「本公司」)於2013年2月6日根據開曼群島公司法第22章(1961年第三項法例，經綜合及修訂)在開曼群島註冊成立為獲豁免有限公司。本公司之註冊辦事處地址為Cricket Square, Hutchins Drive, P.O. Box 2681, Grand Cayman, KY1-1111, Cayman Islands。

本公司為一間投資控股公司。本公司及其附屬公司(「本集團」)主要於香港從事提供物業按揭貸款及私人貸款之放債業務。

本公司之最終控股公司為天晶控股有限公司，該公司在英屬處女群島註冊成立。

本公司以香港聯合交易所有限公司主板為第一上市地。

除另有註明外，本集團之中期簡明綜合財務報表以千港元(「千港元」)呈列。中期簡明綜合財務報表已於2022年11月24日獲本公司董事會批准刊發。

2 編製基準

本集團截至2022年9月30日止六個月之中期簡明綜合財務報表乃依照香港會計師公會頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」編製。中期簡明綜合財務報表應與本集團截至2022年3月31日止年度綜合財務報表一併閱讀，該報告為遵照香港財務報告準則(「香港財務報告準則」)編製。

3 應用新訂及經修訂香港財務報告準則

誠如該等截至2022年3月31日止年度綜合財務報表所述，除採納於截至2023年3月31日止財政年度生效之香港財務報告準則之修訂外，本集團所採用之會計政策與該等年度財務報表所採用之會計政策一致。

所得稅乃採用適用於預期年度盈利總額之稅率進行估計。

(A) 本集團採納之新訂及經修訂準則

多項新訂或經修訂準則適用於本報告期間，本集團已相應變更其會計政策。該等新訂及經修訂準則概無對中期簡明綜合財務報表構成任何重大影響。

(B) 本集團尚未應用但已頒佈之新訂準則及詮釋

概無任何尚未生效但預期會對本集團本報告期間或未來報告期間構成重大影響之準則。

4 分部資料

主要營運決策人已確認為「管理委員會」，其由本集團執行董事及行政總裁組成。管理委員會審閱本集團之內部申報，從而評估表現及分配資源。管理委員會已根據該等報告確定經營分部。

管理委員會已確定本集團分為兩個主要經營分部：(i) 物業按揭貸款及(ii) 私人貸款。管理委員會根據彼等各自之分部業績計量分部表現。分部業績源自除稅前溢利／虧損，惟不包括未分配收入／開支。未分配收入／開支主要包括企業收入，經扣除並非歸屬於特定呈報分部之企業開支(包括薪金及其他行政開支)。

截至2022年及2021年9月30日止六個月，本集團來自外部客戶之所有收益及資產均產生自及位於香港境內。

本集團經營分部僅於香港營運，故並無呈列地區分部資料。

截至2022年9月30日止期間

	物業 按揭貸款 千港元	私人貸款 千港元	未分配 千港元	總計 千港元
來自外部客戶之收益	50,376	26,396	—	76,772
其他收入	458	367	1,273	2,098
重估投資物業之公平值虧損	—	—	(5,380)	(5,380)
應收貸款及收回資產減值 撥備及撇銷淨額	(2,099)	(1,802)	—	(3,901)
行政開支	(14,289)	(9,937)	(2,048)	(26,274)
經營溢利	34,446	15,024	(6,155)	43,315
融資成本	(8,682)	(502)	(951)	(10,135)
分佔合營企業之溢利	—	—	119	119
除所得稅前溢利／(虧損)	25,764	14,522	(6,987)	33,299
所得稅開支	(3,007)	(2,322)	(954)	(6,283)
本公司擁有人應佔期間溢利／(虧損) 及全面收入／(虧損)總額	<u>22,757</u>	<u>12,200</u>	<u>(7,941)</u>	<u>27,016</u>
其他資料：				
折舊開支	(304)	(166)	(968)	(1,438)
應收貸款減值(撥備)／撥備撥回：				
— 第1階段	(312)	(183)	—	(495)
— 第2階段	(276)	335	—	59
— 第3階段	(1,511)	(1,921)	—	(3,432)
撇銷應收貸款	—	(33)	—	(33)

於2022年9月30日

	物業 按揭貸款 千港元	私人貸款 千港元	未分配 千港元	總計 千港元
分部資產	<u>693,786</u>	<u>324,554</u>	<u>189,003</u>	<u>1,207,343</u>
分部負債	<u>(365,266)</u>	<u>(39,693)</u>	<u>(44,143)</u>	<u>(449,102)</u>

截至2021年9月30日止期間

	物業 按揭貸款 千港元	私人貸款 千港元	未分配 千港元	總計 千港元
來自外部客戶之收益	48,295	26,607	—	74,902
其他收入	40	—	262	302
重估投資物業之公平值收益	—	—	3,760	3,760
應收貸款及收回資產減值 撥備及撇銷淨額	(1,854)	(1,426)	—	(3,280)
行政開支	(14,168)	(7,690)	(1,032)	(22,890)
經營溢利	32,313	17,491	2,990	52,794
融資成本	(7,173)	(8)	(3,656)	(10,837)
除所得稅前溢利／(虧損)	25,140	17,483	(666)	41,957
所得稅開支	(3,428)	(2,266)	(748)	(6,442)
本公司擁有人應佔期間溢利／(虧損) 及全面收入／(虧損)總額	<u>21,712</u>	<u>15,217</u>	<u>(1,414)</u>	<u>35,515</u>
其他資料：				
折舊開支	(310)	(270)	(969)	(1,549)
應收貸款減值撥回／(撥備)：				
— 第1階段	1,116	(16)	—	1,100
— 第2階段	(1,387)	90	—	(1,297)
— 第3階段	404	(807)	—	(403)
撇銷應收貸款	—	(693)	—	(693)
收回資產減值撥備	(1,987)	—	—	(1,987)

於2022年3月31日

	物業 按揭貸款 千港元	私人貸款 千港元	未分配 千港元	總計 千港元
分部資產	<u>671,713</u>	<u>322,709</u>	<u>182,653</u>	<u>1,177,075</u>
分部負債	<u>(368,336)</u>	<u>(10,836)</u>	<u>(61,283)</u>	<u>(440,455)</u>

5 收益以及其他收入

收益即在香港提供物業按揭貸款及私人貸款之放債業務所賺取之利息收入。於期內確認之收益以及其他收入如下：

	截至9月30日止六個月	
	2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
收益		
利息收入－物業按揭貸款	50,376	48,295
利息收入－私人貸款	26,396	26,607
總收益	<u>76,772</u>	<u>74,902</u>
其他收入		
政府補助	719	—
租金收入	1,302	262
雜項收入	77	40
其他收入總額	<u>2,098</u>	<u>302</u>

6 應收貸款及收回資產減值撥備及撇銷淨額

	截至2022年9月30日止六個月			總計 千港元
	12個月預計 信貸損失 (第1階段) 千港元	並無信貸 減值之 全期預計 信貸損失 (第2階段) 千港元	出現信貸 減值之 全期預計 信貸損失 (第3階段) 千港元	
應收貸款減值撥備／(撥回)(附註12)	495	(59)	3,432	3,868
撇銷應收貸款(附註12)	—	—	33	33
	<u>495</u>	<u>(59)</u>	<u>3,465</u>	<u>3,901</u>

	截至2021年9月30日止六個月			總計 千港元
	12個月預計 信貸損失 (第1階段) 千港元	並無信貸 減值之 全期預計 信貸損失 (第2階段) 千港元	出現信貸 減值之 全期預計 信貸損失 (第3階段) 千港元	
應收貸款減值(撥回)/撥備(附註12)	(1,100)	1,297	403	600
撇銷應收貸款(附註12)	—	—	693	693
	<u>(1,100)</u>	<u>1,297</u>	<u>1,096</u>	<u>1,293</u>
收回資產減值撥備				<u>1,987</u>
應收貸款及收回資產減值撥備 及撇銷總額淨額				<u>3,280</u>

7 行政開支

	截至9月30日止六個月	
	2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
僱員福利開支(包括董事酬金)	12,217	10,473
廣告及營銷開支	5,523	3,637
法律及專業費用	1,793	2,202
轉介費用	607	1,233
估值及查冊費用	672	579
物業、廠房及設備折舊	1,438	1,549
銀行融資收費	815	—
其他開支	3,209	3,217
行政開支總額	<u>26,274</u>	<u>22,890</u>

8 融資成本

	截至9月30日止六個月	
	2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
有抵押銀行借款	5,410	3,674
債券利息及相關開支	274	3,583
應付一間同系附屬公司款項利息(附註16(a))	2,908	3,093
其他借款利息	1,543	487
融資成本總額	<u>10,135</u>	<u>10,837</u>

9 所得稅開支

根據2017年稅務(修訂)(第7號)條例草案引入兩級制利得稅稅率，截至2022年及2021年9月30日止六個月，合資格實體之首2,000,000港元估計應課稅溢利按8.25%計提香港利得稅撥備，2,000,000港元以上之估計應課稅溢利按16.5%計提香港利得稅撥備。就未符合兩級制利得稅稅率資格之集團實體而言，香港利得稅以統一稅率16.5%計提撥備。

於中期簡明綜合全面收入表扣除之所得稅金額指：

	截至9月30日止六個月	
	2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
香港利得稅		
— 本期間	6,674	6,473
遞延所得稅抵免	(391)	(31)
	<u>6,283</u>	<u>6,442</u>

10 每股盈利

(a) 每股基本盈利

	截至9月30日止六個月	
	2022年 (未經審核)	2021年 (未經審核)
本公司擁有人應佔溢利(千港元)	27,016	35,515
用作計算每股基本盈利的已發行普通股之加權平均數(千股)	415,000	415,000
每股基本盈利(港仙)	<u>6.51</u>	<u>8.56</u>

每股基本盈利之計算方式為將本公司擁有人應佔溢利除以截至2022年9月30日止六個月已發行普通股之加權平均數。

(b) 每股攤薄盈利

截至2022年及2021年9月30日止六個月，由於並無發行在外之潛在攤薄普通股，故所呈列每股攤薄盈利與每股基本盈利相同。

11 股息

- (a) 截至2022年3月31日止年度之末期股息每股1.3港仙(總額為5,395,000港元)於2022年9月宣派及批准。於2022年9月30日，股息尚未支付。
- (b) 於本公佈日期，董事會已宣派中期股息每股1.3港仙(2021年：1.3港仙)。中期股息5,395,000港元並未確認為截至2022年9月30日止六個月之負債。

12 應收貸款

	於2022年 9月30日 千港元 (未經審核)	於2022年 3月31日 千港元 (經審核)
應收貸款總額－物業按揭貸款	714,927	766,074
應收貸款總額－私人貸款	<u>199,078</u>	<u>186,332</u>
應收貸款總額	<u>914,005</u>	<u>952,406</u>
減：減值撥備		
－第1階段	(3,362)	(2,867)
－第2階段	(1,996)	(2,055)
－第3階段	<u>(20,447)</u>	<u>(17,015)</u>
	<u>(25,805)</u>	<u>(21,937)</u>
應收貸款，扣除撥備後	<u>888,200</u>	930,469
減：非流動部分	<u>(319,192)</u>	<u>(308,660)</u>
流動部分	<u>569,008</u>	<u>621,809</u>

本集團應收貸款來自於香港提供物業按揭貸款及私人貸款之放債業務，以港元計值，而賬面值與其公平值相若。

除總數為 199,078,000 港元 (2022 年 3 月 31 日：186,332,000 港元) 之應收私人貸款為無抵押外，應收貸款以客戶提供之抵押品作為抵押、計息及須於與客戶議定之固定期限內償還。

截至 2022 年 9 月 30 日止期間，已撇銷 33,000 港元 (2022 年 3 月 31 日：5,996,000 港元) 應收貸款。有關款項涉及 (i) 面對財務困難；(ii) 已宣佈破產；或 (iii) 已身故之客戶而董事認為無法收回有關應收貸款。

根據到期日及在扣除撥備後，應收貸款於報告期末之到期情況如下：

	於 2022 年 9 月 30 日 千港元 (未經審核)	於 2022 年 3 月 31 日 千港元 (經審核)
即期	569,008	621,809
2 至 5 年	93,922	80,200
5 年以上	225,270	228,460
	<u>888,200</u>	<u>930,469</u>

於 2022 年 9 月 30 日，若干抵押予本公司附屬公司以為其相關客戶獲得貸款之物業已轉貸予獨立第三方，作為若干銀行及其他借款 (附註 14(iii))。除此之外，來自獨立第三方的若干銀行及其他借款以應收貸款總額 174,941,000 港元作抵押 (附註 14(iv))。

13 應收利息

	於 2022 年 9 月 30 日 千港元 (未經審核)	於 2022 年 3 月 31 日 千港元 (經審核)
應收利息	<u>23,377</u>	<u>21,776</u>

本集團應收利息來自於香港提供物業按揭貸款及私人貸款之放債業務，以港元計值，而賬面值與其公平值相若。

除為數 15,242,000 港元 (2022 年 3 月 31 日：11,316,000 港元) 之應收利息為無抵押外，應收利息以客戶提供之抵押品作為抵押，須於與客戶議定之固定期限內償還。

於 2022 年 9 月 30 日，來自獨立第三方的若干銀行及其他借款以應收利息總額 14,875,000 港元作抵押 (附註 14(iv) (2022 年 3 月 31 日：無))。

14 銀行及其他借款

銀行及其他借款分析如下：

	於2022年 9月30日 千港元 (未經審核)	於2022年 3月31日 千港元 (經審核)
銀行借款	249,909	224,844
其他借款	63,896	68,946
銀行及其他借款總額	313,805	293,790
減：非流動部分	(896)	(915)
流動部分	312,909	292,875

截至2022年9月30日止六個月，銀行借款之加權平均實際年利率為4.2%（2022年3月31日：4.5%）。

為數63,896,000港元（2022年3月31日：68,946,000港元）之其他借款為無抵押及須於一年至十年內償還。（2022年3月31日：一至十年內）。截至2022年9月30日止六個月，其他借款之加權平均實際年利率為4.8%（2022年3月31日：4.5%）及須於一年至十年內償還。

於2022年9月30日及2022年3月31日，所有銀行及其他借款以港元計值，而賬面值與其公平值相若。

於2022年9月30日，本集團已使用之銀行借款為249,909,000港元（2022年3月31日：224,844,000港元）。本集團於同日之未動用銀行融資為197,421,000港元（2022年3月31日：192,647,000港元）。該等銀行融資以下列各項作為抵押：

- (i) 本集團所持賬面淨值為107,950,000港元（2022年3月31日：113,330,000港元）之投資物業；
- (ii) 本集團所持賬面淨值為68,983,000港元（2022年3月31日：69,952,000港元）之土地及樓宇；
- (iii) 若干抵押予本公司附屬公司作為其相關客戶獲授貸款之物業。該等物業之公平值約為197,300,000港元（2022年3月31日：94,500,000港元）；
- (iv) 若干應收貸款總額174,941,000港元及應收利息14,875,000港元（2022年3月31日：無）；及
- (v) 本公司之企業擔保。

15 經營租賃承擔－作為出租人

本集團根據不可撤銷之經營租賃協議向獨立第三方出租投資物業。租期介乎1至3年(2022年3月31日：1至5年內)。

根據投資物業之不可撤銷經營租約，應收之未來最低租金總額如下：

	於2022年 9月30日 千港元 (未經審核)	於2022年 3月31日 千港元 (經審核)
1年內	2,524	2,082
2至5年內	1,097	1,421
	<u>3,621</u>	<u>3,503</u>

於2022年9月30日，本集團並無任何重大承擔(2022年3月31日：無)。

16 關聯方交易

關聯方指有能力控制另一方或可對另一方之財政及營運決策行使重大影響力之人士。受共同控制或共同重大影響之人士亦被視為有關聯。

下文概述本集團與其關聯方於截至2022年及2021年9月30日止六個月在日常業務過程中進行之重大交易，以及於2022年9月30日及2022年3月31日之關聯方交易結餘。

(a) 重大關聯方交易

除本公佈其他部分所披露者外，本集團與關聯方進行之重大交易如下。

	截至9月30日止六個月	
	2022年 千港元 (未經審核)	2021年 千港元 (未經審核)
付予一間同系附屬公司之利息開支 —天晶實業有限公司 (「天晶實業」)(附註8)(附註i)	<u>2,908</u>	<u>3,093</u>
付予聯營公司之廣告及市場開支 —心怡有限公司	<u>1,500</u>	<u>—</u>

附註i：應付一間同系附屬公司款項之利息開支按加權平均實際年利率5.8%(2021年：5.8%)收取。

(b) 應付一間同系附屬公司款項

同系附屬公司天晶實業向本集團提供貸款融資，限額為200,000,000港元(2022年3月31日：200,000,000港元)，本集團於2022年9月30日已動用其中110,500,000港元(2022年3月31日：109,740,000港元)。

款項為無抵押、未清結餘按實際年利率5.8%(2022年3月31日：5.8%)計息及按要求償還。應付一間同系附屬公司款項之賬面值以港元計值。

管理層討論及分析

業務回顧

本集團主要於香港根據香港法例第163章《放債人條例》從事提供物業按揭貸款之放債業務。按揭貸款業務為我們以知名及深入民心之「香港信貸」品牌經營之核心業務。我們亦向業主提供無抵押私人貸款產品，藉以多元發展不同放債市場分部及提高整體息差。

按揭貸款業務仍為本集團之主要收益來源，佔本集團本期間收益約65.6%。來自按揭貸款業務之利息收入增加4.3%至本期間50,400,000港元。本期間經濟環境疲弱，於2022年9月30日，按揭貸款組合總額為714,900,000港元。來自無抵押私人貸款業務之利息收入輕微減少0.8%至26,400,000港元，佔本集團本期間收益約34.4%。於2022年9月30日，我們的私人貸款組合總額為199,100,000港元。

本2022財政年度上半年是激進且動盪的半年。為應對美國國內通脹飆升，美聯儲大幅提高聯邦基金利率，導致全球股市及債市暴跌，抑制了本期間的消費及投資。持續半年之久的俄烏衝突未見緩和，給全球經濟復蘇增加了更多的不確定性及阻礙。中原城市領先指數由2022年3月底的179.36點跌至2022年11月初的164.78點，跌幅達8.1%，表明香港物業市場開始回落。面對經濟的不確定性及重大挑戰，我們採取審慎措施，收緊信貸政策，嚴控按揭成數，於本期間保持貸款組合，締造穩定利息收入。我們亦嘗試提高客戶的貸款利率，轉移不斷上漲資金成本。我們亦持續重新平衡產品組合至私人貸款產品，密切監察貸款組合的客戶信譽及還款能力，收回潛在違約風險較高客戶的貸款。

財務回顧

收益

於香港提供物業按揭貸款及私人貸款放債業務所得利息收入由上一期間之74,900,000港元略微增加1,900,000港元或2.5%至本期間之76,800,000港元。

來自按揭貸款業務之利息收入由上一期間之48,300,000港元增加2,100,000港元或4.3%至本期間之50,400,000港元，來自私人貸款業務之利息收入則由上一期間之26,600,000港元輕微減少200,000港元或0.8%至本期間之26,400,000港元。

其他收入

於本期間，我們錄得其他收入2,100,000港元(2021年：300,000港元)，主要為投資物業之租金收入1,300,000港元及政府補助700,000港元。

重估投資物業之公平值(虧損)/收益

於本期間，本集團錄得重估投資物業虧損5,400,000港元(2021年：收益3,800,000港元)，乃由於本集團於本期間經歷香港物業市場回落。

應收貸款及收回資產減值撥備及撇銷淨額

我們於本期間錄得應收貸款及收回資產減值撥備及撇銷3,900,000港元(2021年：3,300,000港元)。

以下為本期間及上一期間物業按揭貸款及私人貸款應收貸款及收回資產減值撥備及撇銷之明細：

	物業按揭貸款		私人貸款	
	截至9月30日止六個月		截至9月30日止六個月	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	千港元	千港元	千港元	千港元
應收貸款減值撥備/(撥回)	2,099	(133)	1,769	733
應收貸款撇銷	—	—	33	693
	<u>2,099</u>	<u>(133)</u>	<u>1,802</u>	<u>1,426</u>
			截至9月30日止六個月	
			2022年	2021年
			千港元	千港元
收回資產減值撥備			<u>—</u>	<u>1,987</u>

行政開支

我們於本期間產生行政開支26,300,000港元(2021年：22,900,000港元)，主要包括僱員福利開支、廣告及營銷開支、法律及專業費用、轉介費用、物業、廠房及設備折舊，以及其他雜項開支。行政開支增加3,400,000港元或14.8%乃主要由於本期間員工人數增加以及僱員薪資調整，導致僱員福利開支增加。

融資成本

我們於本期間產生融資成本10,100,000港元(2021年：10,800,000港元)，主要包括計息銀行及其他借款之利息以及應付一間同系附屬公司款項。本集團之政策為優先動用本集團只需承擔最低融資成本之可動用融資。

溢利及全面收入總額

因上文所述，本期間本公司擁有人應佔溢利及全面收入總額達27,000,000港元，較上一期間之35,500,000港元減少23.9%。上述溢利包括本期間重估投資物業之公平值虧損5,400,000港元(2021年：收益3,800,000港元)，屬非經營性質。倘本財政期間及上一財政期間均剔除投資物業之公平值調整(僅供比較及說明)，則本期間的溢利及全面收入總額將為32,400,000港元(2021年：31,700,000港元)，輕微增加2.2%。

流動資金及財務資源之來源

截至2022年9月30日止六個月，本集團之營運及資金需求主要以保留盈利、來自同系附屬公司天晶實業有限公司之貸款或墊款以及銀行及其他借款提供資金。根據我們目前及預期之營運水平，撇除不可預見之市況，我們之未來營運及資金需求將透過向銀行或其他金融機構(均為獨立第三方)籌借貸款、保留盈利及股本提供資金。於2022年9月30日，我們並無任何重大資本開支承擔。

本集團於2022年9月30日錄得流動資產淨額247,900,000港元(2022年3月31日：244,700,000港元)。

於2022年9月30日，現金及現金等價物為90,100,000港元(2022年3月31日：24,900,000港元)；應付一間同系附屬公司款項為110,500,000港元(2022年3月31日：109,700,000港元)；計息銀行及其他借款為313,800,000港元(2022年3月31日：293,800,000港元)。於本期間，債券已悉數償付及結算(2022年3月31日：22,900,000港元)。

於本期間，所有計息銀行借款均須按要求償還，並由本集團之投資物業、土地及樓宇、抵押予旗下附屬公司之若干物業、若干貸款及應收利息以及本公司之企業擔保作抵押。應付一間同系附屬公司款項為無抵押，按5.8%之年利率計息，並按要求償還。

於本期間，銀行融資概無涉及與財務比率規定有關之任何契約或限制本集團承擔額外債務或股本融資之任何重大契約。於2022年9月30日，可供本集團提取之未動用銀行融資及其他未動用融資分別為197,400,000港元及89,500,000港元。本集團之政策為優先動用本集團只需承擔最低融資成本之可動用融資。

主要財務比率

下表載列本集團分別於本期間及上一期間以及於2022年9月30日及2022年3月31日之主要財務比率：

	於2022年 9月30日	於2022年 3月31日
流動比率 ⁽¹⁾	1.56	1.56
負債比率 ⁽²⁾	0.44	0.55
	截至9月30日止六個月	
	2022年	2021年
淨息差比率 ⁽³⁾	14.3%	14.8%
股本回報率 ⁽⁴⁾	7.1%	10.0%
利息覆蓋率 ⁽⁵⁾	4.8倍	4.5倍

附註：

- (1) 流動比率按於各期間／年度結算日之流動資產除以流動負債計算得出。
- (2) 負債比率按於各期間／年度結算日之債務淨額(即計息銀行及其他借款總額、應付一間同系附屬公司款項以及債券減現金及現金等價物)除以權益總額計算得出。

- (3) 淨息差比率按於各期間結算日之年化利息收入淨額(即經扣除年度化融資成本之年度化利息收入)除以應收按揭貸款平均每月結餘計算得出。
- (4) 股本回報率按於各期間結算日之本公司擁有人應佔年度年化溢利及全面收入總額除以權益總額計算得出。
- (5) 利息覆蓋率按相應期間之除融資成本及所得稅開支前溢利(不包括重估投資物業之公平值(虧損)／收益)除以融資成本計算得出。

所持有之重大投資、重大收購及出售事項

於本期間，本集團概無持有任何重大投資，亦無有關附屬公司及聯營公司之重大收購及出售事項。

截至2022年9月30日止六個月後發生之重要事件

自2022年9月30日止六個月起及直至本公佈日期，本集團概無影響本公司及附屬公司的重要事件。

僱員及薪酬政策

於2022年9月30日，本集團聘有46名(2022年3月31日：43名)全職僱員。本集團於本期間之員工成本總額為12,200,000港元(2021年：10,500,000港元)。

本集團採納與僱員之職位、職責及表現有關之薪酬政策。僱員之薪酬包括工資、加班津貼、花紅及各種補貼。我們每年進行表現評估。本公司自2013年9月4日起亦已採納購股權計劃，旨在獎勵對本集團作出貢獻之僱員，以鼓勵彼等及／或吸引及留聘彼等為本集團之長期增長努力。截至2022年9月30日止期間，概無已授出及未行使的購股權。

本集團資產抵押

於2022年9月30日，為數69,000,000港元(2022年3月31日：70,000,000港元)之土地及樓宇、為數108,000,000港元(2022年3月31日：113,300,000港元)之投資物業以及若干抵押予旗下附屬公司公平值總額約197,300,000港元(2022年3月31日：94,500,000港元)之物業及若干應收貸款及利息總額189,800,000港元(2022年3月31日：無)已用作本集團銀行借款之抵押。

外匯風險

於本期間，本集團業務活動以港元計值。董事認為本集團並無承受任何重大外匯風險。本集團並無使用衍生金融工具對沖與外幣交易以及於日常業務過程產生之其他金融資產及負債有關之波幅。

或然負債

於2022年9月30日，本集團並無任何重大或然負債(2022年3月31日：無)。

資本承擔

於2022年9月30日，本集團並無任何資本承擔(2022年3月31日：無)。

展望

預期本財政年度下半年仍充滿挑戰及不確定性。外界普遍認為，美聯儲於2022年12月將繼續上調聯邦基金利率50至75個基點，而加息進程會否放緩在很大程度上取決於美國的經濟數據，如消費者價格指數、失業率、採購經理人指數等。由於港元與美元掛鉤，香港的利率將不可避免地水漲船高，可能進一步打壓香港物業市場及對我們貸款產品的需求。此外，俄烏衝突未見緩和跡象，中美緊張政治局勢亦無緩和跡象，我們預計，中國內地及香港經濟將於未來期間受到持續影響。世界經濟及香港經濟增長前景疲弱勢必會對我們的業務營運及溢利增長構成長期挑戰及風險。

面對前路重重困難與挑戰，本集團將繼續秉承我們的專業精神和放債業務方面的堅實經驗，繼續落實執行審慎周詳的措施，及時有效地檢討並收緊信貸政策以及增加與高淨值客戶交易的比例。我們亦須調整產品組合，特別是私人貸款產品，我們將更集中於授予物業擁有人的私人貸款。憑藉我們的專業精神、深入民心的「香港信貸」品牌及於放債業務方面的豐富經驗，我們對放債業務能於業界取得更穩固地位充滿信心，我們亦將作好準備，於經濟復甦之時再次創造理想豐碩的經營和財務業績。

購買、出售或贖回本公司之上市證券

本公司或其任何附屬公司於本期間及直至本公佈日期止概無購買、出售或贖回本公司任何上市證券。

企業管治常規

於本期間，本公司已採納並遵守香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則(「上市規則」)附錄十四所載《企業管治守則》及《企業管治報告》之守則條文。

遵守證券交易之標準守則

董事會已採納上市規則附錄十所載上市發行人董事進行證券交易之標準守則(「標準守則」)，作為規範董事進行證券交易之行為守則。經向全體董事作出查詢後，彼等均已確認於本期間內一直遵守標準守則所載規定標準。

審閱中期業績

本公司審核委員會(「審核委員會」)由三名獨立非執行董事組成，包括朱逸鵬先生(審核委員會主席)、張國昌先生及 Wong Kai Man 先生。

審核委員會已與本集團管理層審閱本公司於本期間之未經審核中期簡明綜合財務資料及中期報告。此外，本公司獨立核數師已根據香港會計師公會頒佈之香港審閱委聘準則第2410號「由實體獨立核數師執行之中期財務資料審閱」審閱本期間之未經審核中期業績。

中期股息

董事會就本期間宣派中期股息每股1.3港仙(2021年：1.3港仙)，將派付予於2023年1月6日(星期五)名列本公司股東名冊之本公司股東。中期股息將於2023年1月17日(星期二)派付。

暫停辦理股份過戶登記

本公司之股東名冊將於2023年1月4日(星期三)至2023年1月6日(星期五)(包括首尾兩日)暫停辦理股份過戶登記，期間將不會辦理股份過戶。為符合資格享有中期股息，所有本公司普通股過戶文件連同有關股票，必須不遲於2023年1月3日(星期二)下午4時正前送交本公司之香港股份過戶登記分處聯合證券登記有限公司辦理登記，地址為香港北角英皇道338號華懋交易廣場2期33樓3301-04室。

刊發

本公佈將分別登載於本公司網站(www.hkfinance.hk)及聯交所網站(www.hkexnews.hk)。本公司截至2022年9月30日止六個月之2022年中期報告將於適當時候寄發予本公司股東並於上述網站登載。

承董事會命
香港信貸集團有限公司
主席
陳光賢

香港，2022年11月24日

於本公佈日期，董事會包括下列成員：

執行董事：

陳光賢先生(主席)
陳光南先生
謝培道先生(行政總裁)
陳小菁女士

獨立非執行董事：

朱逸鵬先生
張國昌先生
Wong Kai Man 先生