

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份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。



Lerado Financial Group Company Limited 隆成金融集團有限公司

(於百慕達註冊成立之有限公司)

(股份代號：1225)

截至二零二二年十二月三十一日止年度之年度報告之 補充公告

茲提述隆成金融集團有限公司（「本公司」）日期為二零二三年三月三十一日並於二零二三年四月二十七日刊發的截至二零二二年十二月三十一日止年度之年度報告（「年度報告」）。除本公告另有界定者外，本公告所用詞彙與年度報告所界定者具有相同涵義。除年度報告所載資料外，董事會謹此向股東及本公司潛在投資者進一步提供以下「放貸及融資租賃」章節的補充資料。

放貸及融資租賃

就應收貸款而言，預期信貸虧損主要基於三項主要指標估計，即違約風險（「**違約風險**」）、違約率（「**違約率**」）及違約虧損（「**違約虧損**」）。違約風險乃基於二零二二年十二月三十一日的應收款項總賬面值。

違約虧損乃以一減回收率計算，而回收率則根據穆迪研究報告中的可用數據及抵押品對貸款的比率估算（倘貸款有任何抵押品，其公平值可由本公司管理層提供或可根據活躍市場的報價進行估計）。就本公司管理層認為無法收回的應收貸款，不予應用。

確定預期信貸虧損採用的關鍵假設及依據、市場數據（如違約率、違約虧損、穆迪預測）與主體的日後信貸風險相符。

採用的估值方法乃估計應收款項預期信貸虧損的常用及廣泛使用的方法。儘管預期信貸虧損應以概率加權或預期虧損金額計量，惟所採用方法乃基於歷史數據及市場預期同時考慮了發生損失事件的預期概率及違約情況下的預期虧損嚴重程度。

輸入值的重大變動為截至二零二一年十二月三十一日止年度第一階段的若干應收貸款於截至二零二二年十二月三十一日止年度轉至第二階段或第三階段並構成應收貸款減值虧損約199百萬港元。於二零二二年十二月三十一日，154筆貸款進行減值。於二零二二年十二月三十一日，已發出催繳函且並無對大幅減值之逾期貸款進行法律訴訟。管理層對逾期貸款進行審閱。本公司管理層認為，行使抵押品將產生額外的時間成本及法律費用。為維持貸款組合的多樣性及客戶關係，管理層於對抵押品採取行動或採取法律行動前會先與客戶進行磋商。

為應對COVID-19疫情、中美貿易關係及香港社會示威遊行，貸款獲允許延長兩年。為應對經濟影響，我們認為該延期屬公平且合理，符合一般市場慣例，因此該延期符合本公司及股東之整體利益。

本集團堅持對放貸業務實施內部政策，並保持敏銳警覺，盡量降低所面臨的信貸風險。內部政策旨在滿足本集團的需要，將本集團面臨的信貸風險降至最低，並提供合理但非絕對的止損保證。

本集團已就初始貸款及延期貸款制定以下內部政策：

預批及信貸審查

向借款人授出貸款前，本集團會對借款人進行信貸風險評估，當中計及（其中包括）借款人之背景及品格、股東背景、品格及管理層能力（如有）、貸款目的、抵押品及擔保價值（如有）、（倘適用）相關公開檢索以及借款人、股東及擔保人之財務實力。

監控貸款收回情況

本集團定期密切檢討及監察貸款提取後之還款情況，以確保按時償還貸款及高效處理預期賬款。對於逾期賬款，本集團將採取行動，包括與借款人討論還款條款或結算方案，若討論無果，則將對借款人採取法律行動。

關於貸款延期，將編製信貸評估報告供信貸委員會批准。當中的最新資料包括但不限於借款人的還款記錄、抵押品的貸款價值比（「**貸款價值比**」）並向借款人取得借款人的身份證明。信貸委員會成員根據信貸評估報告所載資料進行信貸評估。最重要的是，信貸委員會成員會根據借款人的還款總額、利息償還時間及還款計劃考慮借款人的信貸狀況。

本公司於考慮批准貸款延期時已進行以下詳細分析及持續監控。我們與借款人溝通並詢問其他資料，包括但不限於延期原因、借款資金用途、還款計劃等。對於有抵押貸款，於貸款期限按季度對抵押品的貸款價值比進行監控。進行貸款延期時，則進一步評估抵押品的貸款價值比。對於無抵押貸款，則加強對還款能力的盡職調查，包括但不限於取得收入來源證明及銀行對賬單等淨資產證明。

於批准貸款延期前，本公司將要求借款人償還到期未付利息。本公司將與借款人磋商提供進一步的擔保／抵押品，以保障本公司利益。

本公司管理階層認為，行使抵押品將產生額外的時間成本及法律費用。為維持貸款組合的多樣性及客戶關係，管理層於行使抵押品或採取法律行動前會先與客戶進行磋商。

於二零二二年十二月三十一日，本集團擁有10名來自私營公司的法人客戶及154名獨立客戶。

未附帶抵押品的貸款（「無抵押貸款」）的利率介乎7%至12%，按較高利率計，較有抵押貸款（「有抵押貸款」）為佳。因此，自無抵押貸款收到的利息對本公司整體貸款利息收入的貢獻高於有抵押貸款。

此外，放貸市場競爭激烈。為維持我們的市場業務，提供無抵押貸款將擴大我們的客戶群範圍，令我們能夠優化貸款組合的風險回報加權平衡。同時，本公司亦可以更好地利用賬戶資金，為本公司帶來更多業務。

此外，將放貸服務擴展至無抵押品的借款人可更好的管理客戶關係。管理層認為，透過提供全方位的服務，而非局限於僅提供有抵押貸款，可顯著增強客戶黏性。此乃確保我們與經常性客戶的業務並維持我們的貸款組合量的一項關鍵策略。

本公司於其向於二零二二年十二月三十一日仍有未償還貸款的各借款人授出貸款或貸款延期時已遵守上市規則第14章及／或14A所載規定。

下表載列於二零二二年十二月三十一日前20名借款人有關未償還應收貸款之詳情：

前20名借款人

序號	借款人姓名/名稱	於二零二二年 計提虧損撥備 (虧損撥備撥回) 千港元	於二零二一年 計提虧損撥備 (虧損撥備撥回) 千港元	利率	貸款授出日期	原到期日	最後到期日	於二零二二年 十二月三十一日 之應收貸款及利息 千港元	貸款延期或 任何附加條款	任何抵押品及 擔保
1)	法人客戶A	16,365	8,140	每年8%	2016-10-31	2017-10-30	2023-10-30	34,593	2017-10-30 2019-10-30 2021-03-30	個人擔保
2)	獨立客戶A	22,160	156	每年8%	2016-04-20	2017-04-19	2024-04-18	31,504	2017-04-19 2019-04-19 2021-04-18	質押資產
3)	獨立客戶B	612	(399)	每年8%	2016-06-22	2017-06-21	2024-06-20	30,798	2017-06-21 2019-06-20 2021-06-15	質押資產
4)	獨立客戶C	144	69	每年8%	2016-06-23	2017-06-22	2024-06-21	30,798	2017-06-22 2019-06-21 2021-06-14	質押資產
5)	獨立客戶D	406	(192)	每年8%	2016-06-23	2017-06-22	2024-06-21	30,152	2017-06-22 2019-06-21 2021-06-13	質押資產
6)	獨立客戶E	100	113	每年8%	2016-06-28	2017-06-27	2024-06-26	30,125	2017-06-27 2019-06-26 2021-06-15	質押資產
7)	獨立客戶F	20,923	143	每年10%	2016-05-16	2017-05-15	2024-05-14	29,740	2017-05-15 2019-05-14 2021-05-14	質押資產
8)	獨立客戶G	64	130	每年7%	2017-03-01	2018-02-28	2024-02-28	27,541	2018-02-28 2020-02-28 2021-02-28	不適用

序號	借款人姓名/名稱	於二零二二年 計提虧損撥備 (虧損撥備撥回) 千港元	於二零二一年 計提虧損撥備 (虧損撥備撥回) 千港元	利率	貸款授出日期	原到期日	最後到期日	於二零二二年 十二月三十一日 之應收貸款及利息 千港元	貸款延期或 任何附加條款	任何抵押品及 擔保
9)	獨立客戶H	61	459	每年7%	2017-03-10	2018-03-09	2024-03-09	26,157	2018-03-09 2020-03-09 2021-03-09	不適用
10)	獨立客戶I	61	117	每年9%	2017-05-22	2018-05-21	2024-05-21	24,271	2018-05-21 2020-05-21 2021-05-30	不適用
11)	獨立客戶J	(5,243)	4,977	每年9%	2017-05-19	2018-05-18	2024-05-18	21,066	2018-05-18 2020-05-18 2021-05-18	質押資產
12)	獨立客戶K	48	97	每年7%	2017-03-08	2018-03-07	2024-03-07	20,483	2018-03-07 2020-03-07 2021-03-07	不適用
13)	獨立客戶L	383	-	每年8%	2017-04-26	2018-04-25	2024-04-25	19,270	2018-04-25 2020-04-25 2021-04-25	質押資產
14)	獨立客戶M	(4,777)	4,534	每年8%	2017-04-26	2018-04-25	2024-04-25	19,120	2018-04-25 2020-04-25 2021-04-25	質押資產
15)	獨立客戶N	46	90	每年9%	2017-04-27	2018-04-26	2024-04-26	18,720	2018-04-26 2020-04-26 2021-04-26	不適用
16)	獨立客戶O	45	89	每年8%	2017-04-07	2018-04-06	2024-04-06	18,638	2018-04-06 2020-04-06 2021-04-06	不適用
17)	獨立客戶P	45	89	每年9%	2017-04-27	2018-04-26	2024-04-26	18,470	2018-04-26 2020-04-26 2021-04-26	不適用
18)	獨立客戶Q ¹	8,503	4,278	每年8%	2016-11-22	2017-11-21	2023-05-21	18,020	2017-11-21 2019-11-21 2021-06-01	不適用
19)	獨立客戶R	43	83	每年10%	2016-06-13	2017-06-12	2024-06-12	17,203	2017-06-12 2019-06-12 2021-06-12	不適用
20)	獨立客戶S	(3,921) ²	4,044	每年8%	2017-03-20	2018-03-19	2024-03-19	17,084	2018-03-19 2020-03-19 2021-03-19	不適用

附註1 截至二零二三年的到期日，本金及利息尚未結清。經與借款人溝通，借款人同意優先償還到期未付利息。部分貸款利息已於二零二三年九月期間結清。

附註2 虧損撥備負值金額是指本年度的虧損撥備撥回。

應收貸款的到期情況

下表列示於二零二二年十二月三十一日剩餘到期日的分佈情況：

	於十二月三十一日			
	二零二二年		二零二一年	
	金額		金額	
	千港元	%	千港元	%
一年內	141,870	12%	555,146	38%
1至5年	1,058,840	88%	897,562	62%
	<u>1,200,710</u>	<u>100%</u>	<u>1,452,708</u>	<u>100%</u>

附註： 1至5年內的應收貸款亦為按要求應收款項

上述補充資料對年度報告所載之其他資料概無影響。除上文所披露者外，年度報告所有其他資料維持不變。

承董事會命
隆成金融集團有限公司
執行董事
何觀禮

香港，二零二三年十月三日

於本公告日期，本公司執行董事為陳俊傑先生、何觀禮女士及梁錦波先生；及本公司獨立非執行董事為余達志先生、楊海瑋先生及林全智先生。