

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。



AEON 信貸財務（亞洲）有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：900)

截至二零一二年五月二十日止三個月之未經審核業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事藉此宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零一二年五月二十日止三個月之未經審核綜合業績，連同上期比較數字如下：

簡明綜合收益表

截至二零一二年五月二十日止三個月

		截至五月二十日止三個月	
		二零一二年	二零一一年
		(未經審核)	(未經審核)
	附註	千港元	千港元
收入	2	279,550	274,306
利息收入		250,827	248,311
利息支出		(24,627)	(29,928)
淨利息收入		226,200	218,383
其他營運收入	3	31,051	27,463
其他收益及虧損	4	(965)	(123)
營運收入		256,286	245,723
營運支出	5	(104,948)	(97,555)
扣除減值準備前之營運溢利		151,338	148,168
減值虧損及減值準備		(75,376)	(80,244)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		13,663	10,408
佔聯繫公司之業績		(1,161)	(1,197)
除稅前溢利		88,464	77,135
利得稅開支		(15,347)	(12,875)
期間溢利		73,117	64,260
屬於：			
本公司擁有人		73,117	64,260

簡明綜合全面收益表

截至二零一二年五月二十日止三個月

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>73,117</u>	<u>64,260</u>
其他全面收益(支出)		
可供出售投資之公平值收益	7,637	3,911
海外業務折算之外匯差額	(78)	246
現金流量對沖之淨調整	<u>4,402</u>	<u>(66,139)</u>
期間其他全面收益(支出)	<u>11,961</u>	<u>(61,982)</u>
期間全面收益總額	<u>85,078</u>	<u>2,278</u>
全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>85,078</u>	<u>2,278</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零一二年五月二十日

	附註	二零一二年 五月二十日 (未經審核) 千港元	二零一二年 二月二十日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		87,902	91,816
投資聯繫公司		21,253	22,389
可供出售投資		80,301	72,664
客戶貸款及應收款項	6	1,257,635	1,252,061
預付款項、按金及其他應收款項		51,868	46,771
衍生金融工具	10	3,663	2,773
受限制存款		68,000	68,000
		<u>1,570,622</u>	<u>1,556,474</u>
流動資產			
客戶貸款及應收款項	6	3,440,922	3,512,062
預付款項、按金及其他應收款項		29,302	54,690
應收聯繫公司款項		40	—
受限制存款		93,562	—
定期存款		247,441	233,367
受託銀行結存		3,297	2,246
銀行結存及現金		151,375	124,121
		<u>3,965,939</u>	<u>3,926,486</u>
流動負債			
應付款項及應計項目		160,652	155,991
欠同系附屬公司款項		52,954	50,273
欠直接控股公司款項		98	123
欠最終控股公司款項		51	51
欠聯繫公司款項		662	878
銀行貸款	9	131,390	277,000
銀行透支		6,194	3,215
衍生金融工具	10	614	1,478
稅項負債		16,282	14,141
		<u>368,897</u>	<u>503,150</u>
流動資產淨額		<u>3,597,042</u>	<u>3,423,336</u>
資產總值減流動負債		<u>5,167,664</u>	<u>4,979,810</u>

	二零一二年 五月二十日 (未經審核) 千港元	二零一二年 二月二十日 (經審核) 千港元
股本及儲備		
已發行股本	41,877	41,877
股本溢價及儲備	2,092,806	2,007,728
權益總額	<u>2,134,683</u>	<u>2,049,605</u>
非流動負債		
資產擔保借款	1,098,142	1,098,035
銀行貸款	9 1,736,080	1,630,240
衍生金融工具	10 196,559	200,530
遞延稅項負債	2,200	1,400
	<u>3,032,981</u>	<u>2,930,205</u>
	<u>5,167,664</u>	<u>4,979,810</u>

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零一二年五月二十日止三個月

	股本 千港元	股本溢價 千港元	資本 贖回儲備 千港元	投資 重估儲備 千港元	對沖儲備 千港元	換算儲備 千港元	累積溢利 千港元	總額 千港元
於二零一一年二月二十一日(經審核)	41,877	227,330	270	26,703	(50,513)	7,870	1,778,858	2,032,395
期間溢利	—	—	—	—	—	—	64,260	64,260
可供出售投資之公平值收益	—	—	—	3,911	—	—	—	3,911
海外業務折算之外匯差額	—	—	—	—	—	246	—	246
現金流量對沖之淨調整	—	—	—	—	(66,139)	—	—	(66,139)
期間全面收益(支出)總額	—	—	—	3,911	(66,139)	246	64,260	2,278
於二零一一年五月二十日(未經審核)	41,877	227,330	270	30,614	(116,652)	8,116	1,843,118	2,034,673
於二零一二年二月二十一日(經審核)	41,877	227,330	270	17,938	(194,305)	10,323	1,946,172	2,049,605
期間溢利	—	—	—	—	—	—	73,117	73,117
可供出售投資之公平值收益	—	—	—	7,637	—	—	—	7,637
海外業務折算之外匯差額	—	—	—	—	—	(78)	—	(78)
現金流量對沖之淨調整	—	—	—	—	4,402	—	—	4,402
期間全面收益(支出)總額	—	—	—	7,637	4,402	(78)	73,117	85,078
於二零一二年五月二十日(未經審核)	41,877	227,330	270	25,575	(189,903)	10,245	2,019,289	2,134,683

簡明綜合現金流動表

截至二零一二年五月二十日止三個月

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	<u>149,543</u>	<u>117,914</u>
已收股息	—	113
出售可供出售投資所得之款項	31,081	—
購入物業、廠房及設備	(3,309)	(4,975)
購入物業、廠房及設備支付之按金	<u>(4,802)</u>	<u>(9,493)</u>
投資業務產生(已動用)現金淨額	<u>22,970</u>	<u>(14,355)</u>
新增受限制存款	(436,880)	(540,781)
提取受限制存款	343,318	442,569
新借銀行貸款	5,147,515	3,479,600
償還銀行貸款	<u>(5,188,000)</u>	<u>(3,415,100)</u>
融資業務已動用現金淨額	<u>(134,047)</u>	<u>(33,712)</u>
現金及等同現金項目之增加淨額	38,466	69,847
匯率變動之影響	(117)	—
於二月二十一日之現金及等同現金項目	<u>354,273</u>	<u>260,664</u>
於五月二十日之現金及等同現金項目	<u>392,622</u>	<u>330,511</u>
即：		
定期存款	247,441	207,405
銀行結存及現金	151,375	124,318
銀行透支	<u>(6,194)</u>	<u>(1,212)</u>
	<u>392,622</u>	<u>330,511</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零一二年五月二十日止三個月

1. 編製基準

本簡明綜合財務報表所採納之會計政策與編製本集團截至二零一二年二月二十日止年度之全年財務報表使用者符合一致。

2. 收入

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
利息收入	250,827	248,311
徵收費用及佣金	17,300	13,079
手續費及逾期收費	11,423	12,916
	<u>279,550</u>	<u>274,306</u>

3. 其他營運收入

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
可供出售投資之股息		
上市股本證券	638	1,050
非上市股本證券	—	113
徵收費用及佣金		
信用卡	8,129	6,467
保險	9,171	6,612
手續費及逾期收費	11,423	12,916
其他	1,690	305
	<u>31,051</u>	<u>27,463</u>

4. 其他收益及虧損

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
匯兌收益(虧損)		
對沖工具之匯兌收益由現金流量對沖儲備變現	840	11,870
銀行貸款之匯兌虧損	(840)	(11,870)
淨匯兌(虧損)收益	(912)	2
現金流量對沖無效之對沖	(53)	(125)
	<u>(965)</u>	<u>(123)</u>

5. 營運支出

	截至五月二十日止三個月	
	二零一二年 (未經審核) 千港元	二零一一年 (未經審核) 千港元
折舊	8,757	8,588
一般行政費用	28,683	29,300
市場及推廣費用	12,691	10,521
物業、廣告位置及設備之經營租賃租金	12,752	13,974
其他營運支出	11,499	9,503
員工成本，包括董事酬金	30,566	25,669
	<u>104,948</u>	<u>97,555</u>

6. 客戶貸款及應收款項

	二零一二年 五月二十日 (未經審核) 千港元	二零一二年 二月二十日 (經審核) 千港元
	應收信用卡賬款	3,034,594
應收分期貸款	1,661,027	1,657,194
應收租購款項	13,901	18,716
	<u>4,709,522</u>	<u>4,775,376</u>
應收利息及其他應收款項	115,480	118,203
客戶貸款及應收款項總額	4,825,002	4,893,579
減值準備(附註7)		
— 個別評估	(59,084)	(62,768)
— 集體評估	(67,361)	(66,688)
	<u>(126,445)</u>	<u>(129,456)</u>
	4,698,557	4,764,123
列於流動資產項下即期部分	<u>(3,440,922)</u>	<u>(3,512,062)</u>
一年後到期款項	<u>1,257,635</u>	<u>1,252,061</u>

7. 減值準備

	二零一二年 五月二十日 (未經審核) 千港元	二零一二年 二月二十日 (經審核) 千港元	
按產品分析：			
應收信用卡賬款	61,515	63,995	
應收分期貸款	59,334	59,460	
應收租購款項	395	475	
應收利息及其他應收款項	5,201	5,526	
	126,445	129,456	
	個別評估 千港元	集體評估 千港元	總額 千港元
於二零一二年二月二十一日	62,768	66,688	129,456
減值虧損及減值準備	74,703	673	75,376
不能回收債項撇銷之金額	(78,387)	—	(78,387)
	59,084	67,361	126,445
於二零一二年五月二十日	59,084	67,361	126,445
	個別評估 千港元	集體評估 千港元	總額 千港元
於二零一一年二月二十一日	54,974	79,299	134,273
減值虧損及減值準備	88,365	(8,121)	80,244
不能回收債項撇銷之金額	(80,944)	—	(80,944)
	62,395	71,178	133,573
於二零一一年五月二十日	62,395	71,178	133,573

8. 逾期客戶貸款及應收款項

下列為逾期超過一個月客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

	二零一二年五月二十日 (未經審核) 千港元		二零一二年二月二十日 (經審核) 千港元	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	148,485	3.1	126,028	2.6
逾期兩個月但不超過三個月	35,265	0.7	23,845	0.5
逾期三個月但不超過四個月	17,550	0.3	13,987	0.3
逾期四個月或以上	61,447	1.3	64,042	1.3
	262,747	5.4	227,902	4.7

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

9. 銀行貸款

	二零一二年 五月二十日 (未經審核) 千港元	二零一二年 二月二十日 (經審核) 千港元
銀行貸款、無抵押	1,867,470	1,907,240
償還賬面值(附註)		
一年內	131,390	277,000
一年以後兩年以內	532,680	472,540
兩年以後五年以內	1,083,400	1,037,700
五年以後	120,000	120,000
	1,867,470	1,907,240
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(131,390)	(277,000)
須於一年後償還款項	1,736,080	1,630,240

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

10. 衍生金融工具

	二零一二年五月二十日 (未經審核)		二零一二年二月二十日 (經審核)	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	—	196,586	—	169,697
交叉貨幣掉期利率	3,663	587	2,773	32,311
即期部分	3,663	197,173	2,773	202,008
	—	(614)	—	(1,478)
非即期部分	3,663	196,559	2,773	200,530

於二零一二年五月二十日及二零一二年二月二十日，本集團訂立所有剩下結餘之衍生金融工具乃用作對沖目的。衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約對方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。衍生金融工具之即期／非即期部份分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款及資產擔保借款到期日。

現金流量對沖：

掉期利率

本集團利用掉期利率將部份港幣(「港元」)浮動利率銀行貸款及資產擔保借款由浮動息率轉為固定息率，用以盡量減少浮動利率港元銀行貸款及資產擔保借款之現金流量變動風

險。掉期利率、其相關銀行貸款及資產擔保借款擁有相似條款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方，及董事認為掉期利率為高度有效對沖工具。掉期利率定為由浮動息率轉為固定息率之現金流量對沖工具。

交叉貨幣掉期利率

本集團利用交叉貨幣掉期利率作高度有效對沖工具，將其浮動利率美元（「美元」）銀團貸款及美元銀行貸款轉為固定利率港元銀行貸款，目的是盡量減少美元銀團貸款及美元銀行貸款之外幣匯兌及現金流量利率風險。交叉貨幣掉期利率及其相關銀行貸款擁有相同條款及董事認為交叉貨幣掉期利率為高度有效對沖工具。

11. 資產抵押

於二零一二年五月二十日，本集團之資產擔保借款分別由**1,744,511,000**港元之應收信用卡賬款及**161,562,000**港元之受限制存款作抵押（二零一二年二月二十日：1,825,513,000港元及68,000,000港元）。

財務回顧

1. 縱然行內競爭激烈以及顧客對循環交易的審慎態度，本集團仍於首三個月錄得利息收入增長，由二零一一年／一二年248,300,000港元增加1.0%至250,800,000港元。
2. 由於新長期負債能獲享低息，首三個月利息支出為24,600,000港元，相較去年同期29,900,000港元減少17.7%。
3. 本集團首三個月淨利息收入錄得3.6%升幅，由二零一一年／一二年218,400,000港元上升至226,200,000港元。
4. 因應分行網絡及保險業務之發展及於瀋陽成立小額貸款公司而增加員工數目，加上推出多項市場推廣活動，營運支出錄得由二零一一年／一二年97,600,000港元增加7.6%至二零一二／一三年首三個月104,900,000港元。
5. 於扣除減值準備前之營運水平方面，本集團於截至二零一二年五月二十日止三個月錄得營運溢利151,300,000港元，較去年同期148,200,000港元上升2.1%。
6. 由於採取迅速催收行動及執行嚴緊批核程序，首三個月之減值虧損及減值準備錄得較二零一一年／一二年80,200,000港元減少6.1%至75,400,000港元。
7. 截至二零一二年五月二十日止三個月，本集團錄得淨溢利73,100,000港元，較去年同期上升13.8%。

8. 歐元區債務問題之持續，使顧客對循環交易保持審慎態度。因此，本集團期內客戶貸款總額錄得1.4%下跌，主要源自應收信用卡賬款。於二零一二年五月二十日之客戶貸款總額為4,709,500,000港元，相較於二零一二年二月二十日則為4,775,400,000港元。
9. 本集團主要依靠其內部產生之資本、銀行借貸及結構融資撥付其業務所需。於二零一二年五月二十日，41.9%資金來自權益總額，21.5%來自結構融資及36.6%則向金融機構直接借貸。
10. 在所有負債(包括資產擔保借款)中，4.4%須於一年內償還，18.0%須於一年以後兩年以內償還，73.6%須於兩年以後五年以內償還及4.0%須於五年後償還。

務請注意本公告呈列的本集團季度業績並未經本公司核數師審核或審閱。本公司的股東及潛在投資者於買賣本公司證券時，務請審慎行事。

承董事會命
董事總經理
馮錦成

香港，二零一二年六月十五日

於本公告日期，執行董事為馮錦成先生(董事總經理)、黎玉光先生、川原智之先生、高藝菀女士及陳鳳娟女士；非執行董事為水野雅夫先生(主席)；及獨立非執行董事為許青山博士、黃顯榮先生及佟君教授。