



AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED

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)

中期報告

截至二零一六年八月三十一日
止六個月



AEON信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零一六年八月三十一日止六個月之未經審核綜合業績，連同上期比較數字如下：

簡明綜合損益表

截至二零一六年八月三十一日止六個月

| | 附註 | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|-----------------|----|--|--|
| 收入 | 3 | 606,598 | 628,960 |
| 利息收入 | 5 | 535,329 | 556,674 |
| 利息支出 | 6 | (46,949) | (47,232) |
| 淨利息收入 | | 488,380 | 509,442 |
| 其他營運收入 | 7 | 75,664 | 78,035 |
| 其他收益及虧損 | 8 | (109) | (111) |
| 營運收入 | | 563,935 | 587,366 |
| 營運支出 | 9 | (272,675) | (300,717) |
| 出售客戶貸款及應收款項之收益 | | 21,114 | - |
| 其他支出 | 9 | - | (8,158) |
| 扣除減值準備前之營運溢利 | | 312,374 | 278,491 |
| 減值虧損及減值準備 | | (147,819) | (159,359) |
| 已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥 | | 27,082 | 27,287 |
| 佔聯繫公司之業績 | | (6,061) | 468 |
| 除稅前溢利 | | 185,576 | 146,887 |
| 利得稅開支 | 10 | (33,434) | (27,139) |
| 期間溢利 | | 152,142 | 119,748 |
| 期間溢利屬於： | | | |
| 本公司擁有人 | | 152,142 | 119,748 |
| 每股盈利－基本 | 12 | 36.33港仙 | 28.60港仙 |

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零一六年八月三十一日止六個月

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|-------------------|--|--|
| 期間溢利 | <u>152,142</u> | <u>119,748</u> |
| 其他全面(支出)收益 | | |
| 可能於其後重新分類至損益的項目： | | |
| 可供出售投資之公平值收益(虧損) | 674 | (1,404) |
| 海外業務折算之外匯差額 | (9,186) | (13,559) |
| 現金流量對沖之淨調整 | <u>(1,311)</u> | <u>17,908</u> |
| 期間其他全面(支出)收益 | <u>(9,823)</u> | <u>2,945</u> |
| 期間全面收益總額 | <u>142,319</u> | <u>122,693</u> |
| 期間全面收益總額屬於： | | |
| 本公司擁有人 | <u>142,319</u> | <u>122,693</u> |

簡明綜合財務狀況表

於二零一六年八月三十一日

| | 附註 | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|------------------|----|----------------------------------|---------------------------------|
| 非流動資產 | | | |
| 物業、廠房及設備 | 13 | 119,349 | 123,177 |
| 投資聯繫公司 | | 31,567 | 39,598 |
| 可供出售投資 | 14 | 22,819 | 22,145 |
| 客戶貸款及應收款項 | 15 | 1,103,283 | 1,186,140 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 18 | 13,615 | 30,298 |
| 衍生金融工具 | 26 | 438 | 1,244 |
| 受限制存款 | 19 | 38,000 | 38,000 |
| | | 1,329,071 | 1,440,602 |
| 流動資產 | | | |
| 客戶貸款及應收款項 | 15 | 4,032,810 | 4,059,463 |
| 預付款項、按金及其他應收款項 | 18 | 74,983 | 34,092 |
| 應收同系附屬公司款項 | 24 | 232 | 5 |
| 應收直接控股公司款項 | | 137 | 6 |
| 應收中介控股公司款項 | | 233 | 423 |
| 應收聯繫公司款項 | | 132 | - |
| 衍生金融工具 | 26 | - | 241 |
| 可收回稅項 | | 1,465 | 1,465 |
| 受限制存款 | 19 | 92,284 | - |
| 定期存款 | 20 | 134,419 | 98,105 |
| 受託銀行結存 | 21 | 47 | 238 |
| 銀行結存及現金 | 22 | 329,925 | 306,944 |
| | | 4,666,667 | 4,500,982 |
| 流動負債 | | | |
| 應付款項及應計項目 | 23 | 241,768 | 244,130 |
| 欠同系附屬公司款項 | 24 | 50,545 | 49,830 |
| 欠中介控股公司款項 | | 205 | 58 |
| 欠最終控股公司款項 | | 35 | 52 |
| 欠聯繫公司款項 | | 3,258 | 1,358 |
| 銀行貸款 | 25 | 607,900 | 560,786 |
| 資產擔保借款 | 29 | 549,878 | 549,782 |
| 衍生金融工具 | 26 | 13,748 | 22,364 |
| 稅項負債 | | 27,143 | 8,895 |
| | | 1,494,480 | 1,437,255 |
| 流動資產淨額 | | 3,172,187 | 3,063,727 |
| 資產總值減流動負債 | | 4,501,258 | 4,504,329 |
| 股本及儲備 | | | |
| 股本 | 27 | 269,477 | 269,477 |
| 儲備 | | 2,341,036 | 2,274,095 |
| 權益總額 | | 2,610,513 | 2,543,572 |
| 非流動負債 | | | |
| 銀行貸款 | 25 | 1,065,000 | 1,145,000 |
| 資產擔保借款 | 29 | 700,000 | 700,000 |
| 衍生金融工具 | 26 | 116,299 | 106,214 |
| 遞延稅項負債 | 28 | 9,446 | 9,543 |
| | | 1,890,745 | 1,960,757 |
| | | 4,501,258 | 4,504,329 |

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零一六年八月三十一日止六個月

| | 股本 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 |
|---|-----------|---------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 於二零一五年三月一日(經審核) | 269,477 | (1,153) | (136,064) | 13,179 | 2,301,904 | 2,447,343 |
| 期間溢利 | - | - | - | - | 119,748 | 119,748 |
| 可供出售投資之公平值虧損 | - | (1,404) | - | - | - | (1,404) |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | - | (13,559) | - | (13,559) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | - | 17,908 | - | - | 17,908 |
| 期間全面(支出)收益總額 | - | (1,404) | 17,908 | (13,559) | 119,748 | 122,693 |
| 由二零一四年二月二十一日至 二零一五年二月二十八日止期間 已派末期股息 | - | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| | - | (1,404) | 17,908 | (13,559) | 44,370 | 47,315 |
| 於二零一五年八月三十一日(未經審核) | 269,477 | (2,557) | (118,156) | (380) | 2,346,274 | 2,494,658 |
| 於二零一六年三月一日(經審核) | 269,477 | (3,515) | (121,103) | (2,402) | 2,401,115 | 2,543,572 |
| 期間溢利 | - | - | - | - | 152,142 | 152,142 |
| 可供出售投資之公平值收益 | - | 674 | - | - | - | 674 |
| 海外業務折算之外匯差額 | - | - | - | (9,186) | - | (9,186) |
| 現金流量對沖之淨調整 | - | - | (1,311) | - | - | (1,311) |
| 期間全面收益(支出)總額 | - | 674 | (1,311) | (9,186) | 152,142 | 142,319 |
| 由二零一五年三月一日至 二零一六年二月二十九日止期間 已派末期股息 | - | - | - | - | (75,378) | (75,378) |
| | - | 674 | (1,311) | (9,186) | 76,764 | 66,941 |
| 於二零一六年八月三十一日(未經審核) | 269,477 | (2,841) | (122,414) | (11,588) | 2,477,879 | 2,610,513 |

簡明綜合現金流動表

截至二零一六年八月三十一日止六個月

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|--------------------|--|--|
| 經營業務產生現金淨額 | <u>269,938</u> | <u>274,549</u> |
| 已收股息 | 139 | 465 |
| 購入物業、廠房及設備 | (4,302) | (3,409) |
| 購入物業、廠房及設備支付之按金 | (3,493) | (10,917) |
| 三個月以上到期之定期存款減少(增加) | <u>13,902</u> | <u>(15,605)</u> |
| 投資業務產生(已動用)現金淨額 | <u>6,246</u> | <u>(29,466)</u> |
| 新增受限制存款 | (507,790) | (45,012) |
| 提取受限制存款 | 415,506 | - |
| 已付股息 | (75,378) | (75,378) |
| 新借銀行貸款 | 670,000 | 5,156,806 |
| 償還銀行貸款 | <u>(702,158)</u> | <u>(5,306,500)</u> |
| 融資業務已動用現金淨額 | <u>(199,820)</u> | <u>(270,084)</u> |
| 現金及等同現金項目之增加(減少)淨額 | 76,364 | (25,001) |
| 匯率變動之影響 | (1,850) | (2,441) |
| 期間初現金及等同現金項目 | <u>349,283</u> | <u>294,534</u> |
| 期間終現金及等同現金項目 | <u>423,797</u> | <u>267,092</u> |
| 即： | | |
| 三個月或以下到期之定期存款 | 93,872 | 32,097 |
| 銀行結存及現金 | 329,925 | 236,203 |
| 銀行透支 | - | (1,208) |
| | <u>423,797</u> | <u>267,092</u> |

簡明綜合財務報表附註

截至二零一六年八月三十一日止六個月

1. 編製基準

本簡明綜合財務報表乃根據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」及上市規則附錄16之適用披露規定而編製。

作為比較信息被納入本中期報告截至二零一六年二月二十九日止年度有關的財務信息雖然源於本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的法定年度綜合財務報表。與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

按照香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的要求，本公司已向香港公司註冊處遞交截至二零一六年二月二十九日止年度的財務報表。

本公司的核數師已就有關財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港公司條例第406(2)條，第407(2)或(3)條作出的聲明。

2. 主要會計政策

本簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製，惟若干按公平值計算較為合適之金融工具除外。

除下文所述，截至二零一六年八月三十一日止六個月的簡明綜合財務報表所採納的會計政策及計算方法與編製本集團截至二零一六年二月二十九日止年度之全年財務報表所使用一致。

於本中期期間，本集團首次採納了下列由香港會計師公會頒佈，與本集團簡明綜合財務報表有關之香港財務報告準則修訂本：

| | |
|---|----------------------------|
| 香港會計準則第1號(修訂本) | 披露主動性 |
| 香港會計準則第16號及 香港會計準則第38號(修訂本) | 釐清可接納之折舊及攤銷方法 |
| 香港會計準則第16號及 香港會計準則第41號(修訂本) | 農業：生產性植物 |
| 香港會計準則第27號(修訂本) | 獨立財務報表內之權益法 |
| 香港財務報告準則(修訂本) | 二零一二年至二零一四年週期香港財務報告準則的年度改進 |
| 香港財務報告準則第11號(修訂本) | 收購合營業務權益之會計處理 |
| 香港財務報告準則第10號、 香港財務報告準則第12號及 香港會計準則第28號(修訂本) | 投資實體：應用綜合入賬例外情況 |

採納以上香港財務報告準則修訂本對本集團於本中期期間之簡明綜合財務報表上的呈報金額及／或披露並無重大影響。

3. 收入

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|----------|--|--|
| 利息收入 | 535,329 | 556,674 |
| 徵收費用及佣金 | 33,203 | 38,157 |
| 手續費及逾期收費 | 38,066 | 34,129 |
| | <u>606,598</u> | <u>628,960</u> |

4. 分類資料

源出於營業及可報告分類收入之服務

本集團之營業及可報告分類如下：

| | | |
|------|---|-------------------------------|
| 信用卡 | - | 向個別人士提供信用卡服務及為會員商號提供賬務清算服務 |
| 分期貸款 | - | 向個別人士提供私人貸款融資 |
| 保險 | - | 提供保險顧問及代理服務 |
| 租購 | - | 向個別人士提供汽車融資及家居產品和其他消費產品租購分期付款 |

分類收入及業績

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

二零一六年三月一日至二零一六年八月三十一日(未經審核)

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------------|
| 收入 | <u>412,768</u> | <u>182,697</u> | <u>11,123</u> | <u>10</u> | <u>606,598</u> |
| 業績 | | | | | |
| 分類業績 | <u>162,073</u> | <u>34,407</u> | <u>2,876</u> | <u>-</u> | <u>199,356</u> |
| 未分類營運收入 | | | | | 3,234 |
| 未分類支出 | | | | | (10,953) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | | | <u>(6,061)</u> |
| 除稅前溢利 | | | | | <u>185,576</u> |

4. 分類資料(續)

分類收入及業績(續)

二零一五年三月一日至二零一五年八月三十一日(未經審核)

| | 信用卡 千港元 | 分期貸款 千港元 | 保險 千港元 | 租購 千港元 | 綜合 千港元 |
|----------|----------------|----------------|---------------|-----------|----------------|
| 收入 | <u>424,144</u> | <u>188,123</u> | <u>16,645</u> | <u>48</u> | <u>628,960</u> |
| 業績 | | | | | |
| 分類業績 | <u>132,316</u> | <u>14,444</u> | <u>2,845</u> | <u>-</u> | <u>149,605</u> |
| 未分類營運收入 | | | | | 3,850 |
| 未分類支出 | | | | | (7,036) |
| 佔聯繫公司之業績 | | | | | <u>468</u> |
| 除稅前溢利 | | | | | <u>146,887</u> |

營業及可報告分類的會計政策與本集團的會計政策相同。分類業績代表各分類錄得的溢利，不計某些收入分配(包括股息收入)，未分類總辦事處支出及佔聯繫公司業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告之基準。

5. 利息收入

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|-----------------|--|--|
| 應收貸款 | 532,175 | 553,202 |
| 減值之應收貸款 | 1,512 | 1,750 |
| 定期存款、受限制存款及銀行結存 | 1,642 | 1,722 |
| | <u>535,329</u> | <u>556,674</u> |

6. 利息支出

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|--------------|--|--|
| 銀行貸款及透支利息 | 15,693 | 14,884 |
| 資產擔保借款利息 | 4,004 | 3,916 |
| 掉期利率合約之淨利息支出 | 27,252 | 28,432 |
| | <u>46,949</u> | <u>47,232</u> |

7. 其他營運收入

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|--------------|--|--|
| 已收取可供出售投資之股息 | | |
| 上市股本證券 | 139 | 465 |
| 徵收費用及佣金 | | |
| 信用卡 | 22,148 | 21,512 |
| 保險 | 11,055 | 16,645 |
| 手續費及逾期收費 | 38,066 | 34,129 |
| 其他 | 4,256 | 5,284 |
| | <u>75,664</u> | <u>78,035</u> |

8. 其他收益及虧損

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|----------------------|--|--|
| 匯兌(虧損)收益 | | |
| 對沖工具之匯兌虧損由現金流量對沖儲備變現 | (850) | (300) |
| 銀行貸款之匯兌收益 | 850 | 300 |
| 其他淨匯兌虧損 | - | (6) |
| 現金流量對沖無效之對沖 | (105) | (105) |
| 出售物業、廠房及設備之虧損 | (4) | - |
| | <u>(109)</u> | <u>(111)</u> |

9. 營運支出／其他支出

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|-------------------|--|--|
| 營運支出 | | |
| 折舊 | 22,854 | 22,521 |
| 一般行政費用 | 82,919 | 80,515 |
| 市場及推廣費用 | 27,289 | 39,388 |
| 物業、廣告位置及設備之經營租賃租金 | 36,166 | 36,211 |
| 其他營運支出 | 22,750 | 28,049 |
| 員工成本，包括董事酬金 | 80,697 | 94,033 |
| | <u>272,675</u> | <u>300,717</u> |

其他支出

本集團投資建立預付卡業務。然而，由於對儲值設施所提出的監管制度存有不明確及許多其他環境因素考慮，該項目已終止及已將所有其產生之費用8,158,000港元於截止二零一五年八月三十一日止六個月入賬註銷，並列入其他支出。

10. 利得稅開支

| | 二零一六年 三月一日 至二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一五年 三月一日 至二零一五年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 |
|-------------------|--|--|
| 即期稅項 | | |
| — 本期間 | 33,531 | 21,514 |
| 遞延稅項(附註28) | | |
| — 本期間 | (97) | 5,625 |
| | <u>33,434</u> | <u>27,139</u> |

兩個期間之香港利得稅按估計應課稅溢利乃以16.5%稅率計算。

中國企業所得稅乃根據中國附屬公司於兩個期間之估計應課稅溢利按25%之稅率計算。

11. 股息

於二零一六年七月十三日，股息以每股**18.0港仙**（截至二零一五年八月三十一日止六個月：18.0港仙）合共**75,378,000港元**（截至二零一五年八月三十一日止六個月：75,378,000港元）已派付予股東作為二零一五／一六年度之末期股息。

於本中期期間，董事已宣佈向二零一六年十月十八日名列本公司股東名冊之本公司股東派發中期股息每股**18.0港仙**，合共**75,378,000港元**。中期股息將於二零一六年十月三十一日派付。由於此中期股息於中期報告日之後宣佈，因此並未包括在簡明綜合財務狀況表之負債內。

12. 每股盈利－基本

每股基本盈利乃根據期間未經審核溢利**152,142,000港元**（截至二零一五年八月三十一日止六個月：119,748,000港元）及期間內發行股份數目**418,766,000股**（截至二零一五年八月三十一日止六個月：418,766,000股）計算。

13. 物業、廠房及設備

於期間內，本集團購入電腦設備及租賃物業裝修約**19,125,000港元**（截至二零一五年八月三十一日止六個月：47,190,000港元）。

14. 可供出售投資

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 上市股本證券，按公平值 | | |
| 香港 | 13,675 | 13,001 |
| 非上市股本證券，按成本 | 9,144 | 9,144 |
| | 22,819 | 22,145 |

上述投資包括上市及非上市股本證券，為本集團提供從股息收入及公平值收益獲取回報機會。上市股本證券以市場報價之買入價作公平值。以上非上市股本證券代表三間（二零一六年二月二十九日：三間）於海外成立並從事消費信貸融資服務及相關業務之私人實體。非上市投資於每個報告日按成本減除減值後計量，因其合理的公平值估計幅度較大，董事之意見認為其公平值未能可靠地計量。

董事按投資公司管理層所提供包含未來三至五年之最近期財務預算以現金流量折現法對非上市投資進行審閱計算。溢利預測推算以過往記錄及管理層對增長潛力及平穩市場發展之期望作出釐定。期內無需減值虧損。

15. 客戶貸款及應收款項

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|--------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 應收信用卡賬款 | 3,584,247 | 3,577,431 |
| 應收分期貸款 | 1,613,035 | 1,697,234 |
| 應收租購款項 | 225 | 749 |
| | 5,197,507 | 5,275,414 |
| 應收利息及其他應收款項 | 89,145 | 106,515 |
| | 5,286,652 | 5,381,929 |
| 減值準備(附註16) | | |
| — 個別評估 | (106,542) | (90,723) |
| — 集體評估 | (44,017) | (45,603) |
| | (150,559) | (136,326) |
| | 5,136,093 | 5,245,603 |
| 列於流動資產項下即期部分 | (4,032,810) | (4,059,463) |
| | 1,103,283 | 1,186,140 |

包括於客戶貸款及應收款項內，並無有抵押應收信用卡賬款(二零一六年二月二十九日：5,444,000港元)及無有抵押應收分期貸款(二零一六年二月二十九日：12,570,000港元)。本集團持有該等結餘之抵押品。董事認為考慮到抵押品的價值，該有抵押應收款項的信貸風險很微，因於報告期間期末抵押品(物業權益)的公平值大於該等應收款項之結餘。其他客戶貸款及應收款項並無抵押。為盡量減低信貸風險，本集團已確立政策及系統作監察及控制信貸風險。管理層已分配不同部門負責決定信貸限額、信貸批核及其他監察程序以確保作出適當跟進行動回收逾期借款。董事會全面負責本集團之信貸政策及監察本集團客戶貸款組合之信貸質素。

15. 客戶貸款及應收款項(續)

(a) 應收信用卡賬款

與客戶簽訂信用卡分期貸款計劃條款界乎三個月至四年。

所有應收信用卡賬款以港元為值。應收信用卡賬款之年息率由26.8厘至43.5厘(二零一六年二月二十九日：26.8厘至43.5厘)。

資產擔保融資交易

本集團訂立以本集團之循環應收信用卡賬款作擔保之資產擔保融資交易。於二零一六年八月三十一日，於該等融資交易下之應收信用卡賬款賬面值為**1,567,362,000港元**(二零一六年二月二十九日：1,670,046,000港元)。資產擔保借款之本金額為**1,250,000,000港元**(二零一六年二月二十九日：1,250,000,000港元)。

(b) 應收分期貸款

與客戶簽訂之分期貸款合約條款界乎六個月至四年。大部分應收分期貸款以港元為值。應收分期貸款之年息率由3.1厘至46.9厘(二零一六年二月二十九日：3.1厘至47.4厘)。

(c) 應收租購款項

| | 最低供款 | | 最低供款現值 | |
|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
| 租購合約項下應收款項： | | | | |
| 第一年內 | 226 | 723 | 225 | 710 |
| 第二年至第五年(包括首尾兩年) | - | 39 | - | 39 |
| | <u>226</u> | <u>762</u> | <u>225</u> | <u>749</u> |
| 未入賬之財務收入 | (1) | (13) | - | - |
| 最低應收款項現值 | <u>225</u> | <u>749</u> | <u>225</u> | <u>749</u> |

與客戶簽訂之租購合約條款界乎六個月至一年半。

16. 減值準備

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 | |
|--------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|
| 按產品分析： | | | |
| 應收信用卡賬款 | 34,754 | 34,235 | |
| 應收分期貸款 | 113,247 | 100,643 | |
| 應收租購款項 | 2 | 6 | |
| 應收利息及其他應收款項 | 2,556 | 1,442 | |
| | 150,559 | 136,326 | |
| | 個別評估 千港元 | 集體評估 千港元 | 總額 千港元 |
| 於二零一六年三月一日 | 90,723 | 45,603 | 136,326 |
| 減值虧損及減值準備 | 149,405 | (1,586) | 147,819 |
| 不能回收債項撇銷之金額 | (132,131) | - | (132,131) |
| 匯率調整 | (1,455) | - | (1,455) |
| 於二零一六年八月三十一日 | 106,542 | 44,017 | 150,559 |
| | 個別評估 千港元 | 集體評估 千港元 | 總額 千港元 |
| 於二零一五年三月一日 | 92,403 | 55,914 | 148,317 |
| 減值虧損及減值準備 | 166,802 | (7,443) | 159,359 |
| 不能回收債項撇銷之金額 | (180,937) | - | (180,937) |
| 匯率調整 | (1,170) | - | (1,170) |
| 於二零一五年八月三十一日 | 77,098 | 48,471 | 125,569 |

17. 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：

| | 二零一六年八月三十一日 (未經審核) 千港元 | | 二零一六年二月二十九日 (經審核) 千港元 | |
|--------------|------------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| | 千港元 | %* | 千港元 | %* |
| 逾期一個月但不超過兩個月 | 71,875 | 1.4 | 89,934 | 1.7 |
| 逾期兩個月但不超過三個月 | 43,959 | 0.8 | 45,420 | 0.8 |
| 逾期三個月但不超過四個月 | 30,100 | 0.6 | 27,229 | 0.5 |
| 逾期四個月或以上 | 106,820 | 2.0 | 89,738 | 1.7 |
| | 252,754 | 4.8 | 252,321 | 4.7 |

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

18. 預付款項、按金及其他應收款項

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 物業、廠房及設備之按金 | 4,008 | 15,338 |
| 租賃及其他按金 | 21,879 | 19,664 |
| 預付營運支出 | 22,169 | 23,198 |
| 其他應收款項 | 40,542 | 6,190 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 88,598 | 64,390 |
| 流動資產項下即期部分 | (74,983) | (34,092) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 一年後到期款項 | 13,615 | 30,298 |
| | <hr/> | <hr/> |

19. 受限制存款

本集團之受限制存款與資產擔保借款之安排有關。此代表定期存款帶有固定利率，本中期內利率由年息0.08厘至0.33厘(截至二零一五年八月三十一日止六個月之利率由0.09厘至0.19厘)。92,284,000港元(二零一六年二月二十九日：無)之受限制存款於二零一六年八月三十一日起一年內到期。

20. 定期存款

本集團三個月或以下到期之港元及人民幣定期存款帶有固定利率，本中期內利率由年息1.3厘至1.8厘(截至二零一五年八月三十一日止六個月之利率由0.04厘至2.9厘)。於二零一六年八月三十一日，本集團存有三個月或以下到期之人民幣定期存款為相等93,872,000港元(二零一六年二月二十九日：42,339,000港元)。

本集團三個月以上到期之人民幣定期存款帶有固定利率，本中期內利率由年息1.6厘至2厘(截至二零一五年八月三十一日止六個月：2厘至3厘)。於二零一六年八月三十一日，本集團存有三個月以上到期之人民幣定期存款為相等40,547,000港元(二零一六年二月二十九日：55,766,000港元)。

21. 受託銀行結存

本集團之受委託銀行結存為保險顧問業務受監管活動下之客戶金錢存款。這些客戶之金錢保存於一個或多個不同銀行戶口內。本集團已確認各客戶之相關應付之款項。然而，本集團現時並無實施權力將已存存款抵銷該等應付款項。

22. 銀行結存及現金

銀行結存之利率為現價市場利率。

銀行結存及現金以下列貨幣為賬面值：

| | 港元 千港元 | 人民幣 千港元 | 美元 千港元 | 總額 千港元 |
|-------------------|----------------|---------------|------------|----------------|
| 二零一六年八月三十一日(未經審核) | | | | |
| 銀行結存及現金 | <u>314,059</u> | <u>15,679</u> | <u>187</u> | <u>329,925</u> |
| 二零一六年二月二十九日(經審核) | | | | |
| 銀行結存及現金 | <u>284,508</u> | <u>21,950</u> | <u>486</u> | <u>306,944</u> |

23. 應付款項及應計項目

於報告期間期末以發票日期計算之應付款項賬齡分析如下：

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|--------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 即期 | 78,937 | 68,355 |
| 逾期一個月但不超過三個月 | 1,742 | 1,877 |
| 逾期三個月 | <u>3,236</u> | <u>5,895</u> |
| | <u>83,915</u> | <u>76,127</u> |

應付款項及應計項目內，包括有關客戶忠誠計劃之遞延收益**11,282,000**港元(二零一六年二月二十九日：8,143,000港元)。

24. 應收／欠同系附屬公司款項

該款項除與貿易有關之**40,183,000**港元(二零一六年二月二十九日：42,220,000港元)外，其他為無抵押、免息及可隨時要求償還。

於報告期間期末以發票日期計算與貿易有關之欠同系附屬公司款項之賬齡分析如下：

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|----|----------------------------------|---------------------------------|
| 即期 | <u>40,183</u> | <u>42,220</u> |

25. 銀行貸款

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 銀行貸款、無抵押 | 1,672,900 | 1,705,786 |
| 償還賬面值(附註) | | |
| 一年內 | 607,900 | 560,786 |
| 一年以後兩年以內 | 55,000 | 190,000 |
| 兩年以後五年以內 | 965,000 | 870,000 |
| 五年以後 | 45,000 | 85,000 |
| | 1,672,900 | 1,705,786 |
| 列於流動負債項下須於一年內償還款項 | (607,900) | (560,786) |
| 須於一年後償還款項 | 1,065,000 | 1,145,000 |

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。

本集團之銀行貸款以下列貨幣為賬面值：

| | 港元 千港元 | 美元 千港元 | 人民幣 千港元 | 總額 千港元 |
|-------------------|------------------|----------------|------------|------------------|
| 二零一六年八月三十一日(未經審核) | | | | |
| 銀行貸款 | 1,285,000 | 387,900 | - | 1,672,900 |
| 二零一六年二月二十九日(經審核) | | | | |
| 銀行貸款 | 1,285,950 | 387,800 | 32,036 | 1,705,786 |

港元之銀行貸款**210,000,000港元**(二零一六年二月二十九日：240,000,000港元)的固定息率由年息1.4厘至3.5厘(二零一六年二月二十九日：1.4厘至3.1厘)，從而令本集團需承受公平值之息率風險。其他港元之銀行貸款的浮動息率由年息香港銀行同業拆息加0.6厘至香港銀行同業拆息加0.85厘(二零一六年二月二十九日：香港銀行同業拆息加0.42厘至香港銀行同業拆息加0.85厘)，而美元貸款浮動息率為年息倫敦銀行同業拆息加0.7厘(二零一六年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息加0.70厘)，從而令本集團需承受現金流量利率風險。於二零一六年二月二十九日，人民幣貸款浮動息率按中國人民銀行利率為年息85%。

於二零一六年八月三十一日，本集團之待用透支及未承諾短期銀行貸款額分別為**711,620,000港元**(二零一六年二月二十九日：705,620,000港元)及**674,875,000港元**(二零一六年二月二十九日：645,109,000港元)。

26. 衍生金融工具

| | 二零一六年八月三十一日 (未經審核) | | 二零一六年二月二十九日 (經審核) | |
|----------|-----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 |
| | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 |
| 掉期利率 | - | 129,138 | 57 | 128,578 |
| 交叉貨幣掉期利率 | - | 909 | 241 | - |
| 利率上限 | 438 | - | 1,187 | - |
| | <u>438</u> | <u>130,047</u> | <u>1,485</u> | <u>128,578</u> |
| 即期部份 | - | (13,748) | (241) | (22,364) |
| | <u>438</u> | <u>116,299</u> | <u>1,244</u> | <u>106,214</u> |

於二零一六年八月三十一日及二零一六年二月二十九日，所有由本集團訂立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元浮動利率銀行貸款**1,075,000,000**港元(二零一六年二月二十九日：1,065,000,000港元)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之現金流量變動風險。本集團總票面值**1,075,000,000**港元(二零一六年二月二十九日：1,065,000,000港元)之掉期利率按固定息率由年息1.8厘至3.5厘(二零一六年二月二十九日：1.8厘至3.5厘)每季付出利息及按浮動息率由年息香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.85厘(二零一六年二月二十九日：年息由香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.85厘)每季收取利息直至二零二二年三月(二零一六年二月二十九日：直至二零二一年八月)。

除銀行貸款外，本集團亦訂立掉期利率以減少其資產擔保借款融資交易的現金流量變動風險。本集團訂立兩張每張票面值**550,000,000**港元及一張**150,000,000**港元(二零一六年二月二十九日：兩張掉期利率每張票面值550,000,000港元及一張掉期利率150,000,000港元)之掉期利率，以對沖**1,250,000,000**港元(二零一六年二月二十九日：1,250,000,000港元)之浮動利率融資由浮動息率轉為固定息率。掉期利率按固定息率由年息3.2厘至3.9厘(二零一六年二月二十九日：3.2厘至3.9厘)每月付出利息及按浮動息率年息由香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.55厘(二零一六年二月二十九日：年息由香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.55厘)每月收取利息分別直至二零一六年二月、二零一七年二月及二零二零年七月(二零一六年二月二十九日：直至二零一六年二月，二零一七年二月及二零二零年七月)。

再者，本集團透過訂立另兩張同等面值的新掉期利率以伸延現有兩張面值各為550,000,000港元之掉期利率之週轉率至二零一九年。此兩張新掉期利率將分別於二零一六年二月及二零一七年二月開始直至二零一九年八月。掉期利率分別按固定息率由年息3.5厘至3.8厘(二零一六年二月二十九日：3.5厘至3.8厘)每月付出利息及按浮動息率年息香港銀行同業拆息加0.4%(二零一六年二月二十九日：香港銀行同業拆息加0.4%)每月收取利息直至二零一九年八月(二零一六年二月二十九日：直至二零一九年八月)。

26. 衍生金融工具 (續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率 (續)

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。

期內，上述現金流量對沖之淨調整為**262,000港元** (截至二零一五年八月三十一日止六個月：17,979,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

掉期利率之公平值按報告期間期末香港銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法確定。

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，將其浮動利率美元銀行貸款轉為固定利率港元銀行貸款，目的是盡量減少浮率美元銀行貸款之外幣匯兌及現金流量利率風險。

本集團交叉貨幣掉期利率之票面值**50,000,000美元** (二零一六年二月二十九日：50,000,000美元) (等同貸款開始時之388,750,000港元) 擁有固定匯兌以港元付款轉換美元至港元，匯率為7.78 (二零一六年二月二十九日：匯率為7.78)，按年息3.28厘 (二零一六年二月二十九日：3.28厘) 之固定息率每季付出港元利息及按年息倫敦銀行同業拆息加0.7厘 (二零一六年二月二十九日：倫敦銀行同業拆息加0.7厘) 之浮動息率每季收取美元利息直至二零一六年九月 (二零一六年二月二十九日：直至二零一六年九月)。

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。

於期內，上述現金流量對沖之淨調整為**300,000港元** (截至二零一五年八月三十一日止六個月：375,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

交叉貨幣掉期利率之公平值按倫敦銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法及於報告期間期末預計美元及港元之遠期匯兌率確定。

利率上限

本集團簽署了利息上限協議，以減少在攤銷期間因利息波動對資產擔保借款所引起的相關風險。資產擔保借款融資交易之更新A部份及更新B部份之550,000,000港元攤銷期將從二零一九年八月開始至二零二零年八月止。對於新增交易部分的150,000,000港元，其攤銷期將從二零二零年七月開始至二零二一年二月止。利息上限設為10%或一個月的倫敦銀行同業拆息，以較低為準。

於期間內，上述現金流量對沖之淨調整為**749,000港元** (截至二零一五年八月三十一日止六個月：446,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

27. 股本

| | 股份數目 | 股本 千港元 |
|------------------------|--------------------|----------------|
| 已發行及繳足 | | |
| 於二零一六年三月一日及二零一六年八月三十一日 | | |
| — 沒有面值的普通股 | 418,766,000 | 269,477 |

28. 遞延稅項負債

於二零一六年八月三十一日及二零一五年八月三十一日兩個期間，本集團已確認主要遞延稅項負債（資產）及其變動如下：

| | 加速稅項折舊 千港元 | 減值準備 千港元 | 總額 千港元 |
|----------------|---------------|----------------|--------------|
| 於二零一六年三月一日 | 17,068 | (7,525) | 9,543 |
| 於期間（進賬）扣除溢利或虧損 | (359) | 262 | (97) |
| 於二零一六年八月三十一日 | 16,709 | (7,263) | 9,446 |
| | 加速稅項折舊 千港元 | 減值準備 千港元 | 總額 千港元 |
| 於二零一五年三月一日 | 15,308 | (9,339) | 5,969 |
| 於期間扣除溢利或虧損 | 4,220 | 1,405 | 5,625 |
| 於二零一五年八月三十一日 | 19,528 | (7,934) | 11,594 |

29. 資產擔保借款

- (a) 本集團訂立1,250,000,000港元資產擔保融資交易(「該交易」)。此項交易包括三部分—A部分、B部分及C部分。A部分之週轉期已於二零一六年一月完結，而B部分及C部分之週轉期將分別於二零一七年一月及二零二零年七月完結。三部分之浮動利率為年息香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.55厘，從而令本集團需承受現金流量利率風險。本集團訂立三份相關之掉期利率，將浮動利率貸款之年息轉為由年息3.2厘至3.9厘之固定利率。該交易與掉期利率擁有相似條款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方。
- (b) 在二零一四年九月，本集團簽訂兩份更新部分—更新A部分及更新B部分，從而延長A部分和B部分的週轉期。更新A部分之週轉期已於二零一六年二月開始，而更新B部分之週轉期將於二零一七年二月開始，並一同在二零一九年八月完結。更新A部分和更新B部分之浮動利率為年息香港銀行同業拆息加0.40厘，從而令本集團需承受現金流量利率風險。兩份相關之掉期利率，將浮動利率貸款之年息轉為由年息3.5厘至3.8厘之固定息率。交易與掉期利率擁有相似條款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方。連同考慮到掉期利率的影響，本期間實際利率為年息3.6厘(截至二零一五年八月三十一日止六個月：3.7厘)。
- (c) 根據交易，本集團將本港的應收信用卡賬款轉讓予於香港成立及營運之Horizon Master Trust (AEON 2006-1) (「該信託」)；該信託純粹為該項融資而設立，而有關融資之放款人為一名獨立第三者，亦為該信託之受託人。本集團為該信託之唯一受益人，持有所轉讓應收信用卡賬款之全部不可分割權益。根據香港財務報告準則第10號，該信託由本集團控制，因此其業績被合併於本集團簡明綜合財務報表內。根據香港會計準則第39號「金融資產：確認及計量」，交易予以轉讓之資產及發行之債務均未銷賬，仍然列入本集團之綜合財務報表。交易以應收信用卡賬款作抵押及其賬面值為港元。

30. 經營租賃承擔

於報告期間期末，本集團就租賃物業不可撤銷經營租賃之未來最低租賃款項承擔於下列期限屆滿：

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 第一年內 | 54,012 | 54,185 |
| 第二至第五年內(包括首尾兩年) | 19,834 | 28,768 |
| | <u>73,846</u> | <u>82,953</u> |

租賃物業之租約乃基於平均為期二至三年之條件商定，而固定租金則平均為一年。

31. 資本承擔

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| 已訂約但並未在簡明綜合財務報表內提撥準備： 購入物業、廠房及設備 | 12,610 | 11,533 |

32. 資產抵押

於二零一六年八月三十一日，本集團之資產擔保借款分別由**1,567,362,000港元**之應收信用卡賬款及**130,284,000港元**之受限制存款作抵押(二零一六年二月二十九日：1,670,046,000港元及38,000,000港元)(見附註15(a)及19)。

33. 關連人士交易

於期間內，本集團與關連人士進行以下交易：

| | (未經審核) | | | | | | | |
|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 同系附屬公司 | | 直接控股公司 | | 最終控股公司 | | 聯繫公司 | |
| | 二零一六年 三月一日至 二零一六年 八月三十一日 | 二零一五年 三月一日至 二零一五年 八月三十一日 | 二零一六年 三月一日至 二零一六年 八月三十一日 | 二零一五年 三月一日至 二零一五年 八月三十一日 | 二零一六年 三月一日至 二零一六年 八月三十一日 | 二零一五年 三月一日至 二零一五年 八月三十一日 | 二零一六年 三月一日至 二零一六年 八月三十一日 | 二零一五年 三月一日至 二零一五年 八月三十一日 |
| | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 |
| 已收利息 | 3,086 | 3,083 | - | - | - | - | - | - |
| 已收佣金 | 3,156 | 3,679 | - | - | - | - | - | - |
| 已收股息 | 139 | 465 | - | - | - | - | - | - |
| 已收服務費 | - | - | 1,279 | 1,644 | - | - | - | - |
| 已付特許費 | 4,315 | 4,759 | - | - | 18 | 18 | 423 | 432 |
| 已付服務費 | - | - | 5,749 | 2,692 | - | - | 19,786 | 22,659 |
| 已付開發費(附註) | 6,060 | 4,700 | - | - | - | - | - | - |

附註：於期間內，已付電腦系統開發費內，**5,895,000港元**(截至二零一五年八月三十一日止六個月：769,000港元)於一般行政費用確認為，**165,000港元**(截至二零一五年八月三十一日止六個月：2,170,000港元)於物業、廠房及設備資本化，及並無包括於預付款項、按金及其他應收款項內(截至二零一五年八月三十一日止六個月：1,761,000港元)。

33. 關連人士交易 (續)

主要管理層成員之酬金

於期間內，董事及其他主要管理層成員之薪酬如下：

| | 二零一六年 | 二零一五年 |
|--------|--------------|--------------|
| | 三月一日至 | 三月一日至 |
| | 二零一六年 | 二零一五年 |
| | 八月三十一日 | 八月三十一日 |
| | (未經審核) | (未經審核) |
| | 千港元 | 千港元 |
| 短期福利 | 4,424 | 4,806 |
| 受僱後期福利 | 18 | 32 |
| | <u>4,442</u> | <u>4,838</u> |

董事及主要行政人員之薪酬乃由薪酬委員會按本集團之營運業績、個人表現及市場趨勢釐定。

34. 附屬公司及本公司主要信託明細

(a) 附屬公司

| 附屬公司名稱 | 成立/註冊及 營業地點 | 股本/繳足股本 | | 本公司直接擁有權益比例 | | 主要業務 |
|---------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
| | | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) | |
| 永旺保險顧問(香港)有限公司 | 香港 | 1,000,000港元 | 1,000,000港元 | 100% | 100% | 保險顧問服務 |
| 沈陽金融商貿開發區永旺小額 貸款有限責任公司 | 中國 | 124,221,000港元 | 124,221,000港元 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |
| 天津永旺小額貸款有限公司 | 中國 | 100,000,000人民幣 | 100,000,000人民幣 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |
| 深圳市永旺小額貸款有限公司 | 中國 | 150,000,000人民幣 | 100,000,000人民幣 | 100% | 100% | 小額貸款業務 |

(b) 主要信託

Horizon Master Trust (AEON 2006-1) 為一特定用途實體，其成立是用作資產擔保借借融資交易。於二零一六年八月三十一日，此特定用途實體持有資產主要為應收信用卡賬款、受限制存款、定期存款、從屬受益者權益及賣方受益者權益。

35. 金融工具之公平值計量

於簡明綜合財務狀況表確認之公平值計量

本集團部份金融資產及金融負債於每個報告期間期末按公平值計量。下表提供如何釐定該等金融資產及金融負債之公平值的資料(特別是所使用的估值方法及輸入值),以及跟據公平值輸入值可觀察程度而劃分之公平值計量級別水平(第一級至第三級)。

- 第一級公平值計量為該等根據同類資產或負債於活躍市場之報價(未經調整)得出結果;
- 第二級公平值計量為該等根據第一級內所報價格以外,就資產或負債觀察得出之輸入數據,不論為直接觀察得出(即價格)或間接觀察得出(即自價格衍生)得出之結果;及
- 第三級公平值計量為該等使用估值技術得出之結果,估值技術包括並非根據可觀察市場數據得出之資產或負債輸入數據(不可觀察之輸入數據)。

| | 二零一六年八月三十一日(未經審核) | | | |
|---------------------------|-------------------|------------|------------|---------------|
| | 第一級 千港元 | 第二級 千港元 | 第三級 千港元 | 總額 千港元 |
| 透過溢利或虧損按公平值計算之金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | - | 438 | - | 438 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 上市股本證券 | 13,675 | - | - | 13,675 |
| 總計 | 13,675 | 438 | - | 14,113 |
| 透過溢利或虧損按公平值計算之金融負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | 130,047 | - | 130,047 |

| | 二零一六年二月二十九日(經審核) | | | |
|---------------------------|------------------|--------------|------------|---------------|
| | 第一級 千港元 | 第二級 千港元 | 第三級 千港元 | 總額 千港元 |
| 透過溢利或虧損按公平值計算之金融資產 | | | | |
| 衍生金融資產 | - | 1,485 | - | 1,485 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| 上市股本證券 | 13,001 | - | - | 13,001 |
| 總計 | 13,001 | 1,485 | - | 14,486 |
| 透過溢利或虧損按公平值計算之金融負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | - | 128,578 | - | 128,578 |

35. 金融工具之公平值計量(續)

於簡明綜合財務狀況表確認之公平值計量(續)

於本期間內第一級與第二級之間並無轉撥。

除下表所詳列，董事認為於本集團簡明綜合財務報表內已攤銷成本之金融資產及金融負債之賬面值與其公平值相約：

| | 二零一六年八月三十一日 | | 二零一六年二月二十九日 | |
|------|------------------|------------------|-------------|-----------|
| | (未經審核) | | (經審核) | |
| | 賬面值 | 公平值 | 賬面值 | 公平值 |
| | 千港元 | 千港元 | 千港元 | 千港元 |
| 銀行貸款 | 1,672,900 | 1,684,728 | 1,705,786 | 1,713,664 |

上市股本證券的公平值乃參照相關證券交易所的市場買入報價。

掉期利率及交叉貨幣掉期利率的公平值乃以估計未來現金流現值及以市場息率及美元與港元的遠期匯率(交叉貨幣掉期利率)衍生適合的收益曲線折現計量的，於報告期間期末是可以觀察的。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零一六年十月十八日暫停辦理股份過戶登記手續，期內將不會辦理任何股份過戶登記。為符合領取中期股息之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零一六年十月十七日下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心22樓。

管理層論述與分析

財務回顧

截至二零一六年八月三十一日止六個月，本集團錄得屬於擁有人之溢利為152,100,000港元，較截至二零一五年八月三十一日止六個月之119,700,000港元上升27%或32,400,000港元。本集團每股基本盈利由二零一五／一六年每股28.60港仙上升至二零一六／一七年每股36.33港仙。

在不明確經濟環境下，本集團繼續維持謹慎信貸審批及著重於資產質素管理。此導致客戶貸款及應收款項的增長放緩。因此，本集團錄得利息收入由去年同期556,700,000港元下跌3.8%或21,300,000港元至本間535,300,000港元。於穩定的資金環境下，今年上半年與去年同期的平均融資成本均為3.1%。因此，本集團於二零一六／一七年首六個月之淨利息收入為488,400,000港元，較二零一五／一六年首六個月減少4.1%或21,100,000港元。

隨著電話詐騙案在香港對電話銷售產生負面影響，今年上半年保險業務的徵收費用及佣金下跌33.6%或5,600,000港元至11,100,000港元。雖然手續費及逾期收費收入有所增加，整體其他營運收入仍然由二零一五／一六年78,000,000港元下跌2,400,000港元至二零一六／一七年首六個月75,700,000港元。

於二零一六／一七年上半年，本集團嚴格控制市場及推廣費用。再者，集團已重新審視人力需求並於去年下半年財政年度作出相應調整，使員工成本較去年同期下跌13,300,000港元。此導致整體營運支出由去年同期300,700,000港元下跌9.3%至本期間272,700,000港元。

為了避免不明確經濟環境對抵押物價值產生不利影響及改善信貸管理人力資源的效率，本集團於本期間出售所有抵押的應收款項及某些已撇銷客戶貸款及應收款項，並錄得在出售客戶貸款和應收款項之收益為21,100,000港元。此一次性收益，為本集團增加溢利。

管理層論述與分析(續)

財務回顧(續)

於扣除減值準備前之營運水平方面，本集團於截至二零一六年八月三十一日止六個月錄得營運溢利312,400,000港元，較去年同期278,500,000港元上升12.2%。於回顧期內，本集團謹慎信貸審批及著重於資產質素管理令減值虧損及減值準備由二零一五／一六年159,400,000港元下跌7.2%或11,500,000港元至147,800,000港元。已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥為27,100,000港元，較二零一五／一六年27,300,000港元減少200,000港元。

本集團客戶貸款總額錄得較二零一六年二月二十九日之5,275,400,000港元下跌77,900,000港元至二零一六年八月三十一日之5,197,500,000港元。二零一六年八月三十一日之減值準備為150,600,000港元，相較於二零一六年二月二十九日之減值準備則為136,300,000港元。於二零一六年八月三十一日，權益總額增加2.6%至2,610,500,000港元，主要因為累積溢利及儲備的增長。每股淨資產值於二零一六年八月三十一日為6.1港元(扣除中期股息)，比對二零一六年二月二十九日之每股淨資產值為5.9港元(扣除末期股息)。

業務回顧

二零一六年上半年對全球均具挑戰性。內地入境旅客放緩和疲弱的本地消費打擊了香港零售業。與此同時，金融市場的波動、人民幣貶值和聯邦資金利率正常化亦進一步削弱消費者的信心。

在這具挑戰性的環境下，本集團截至二零一六年八月三十一日止六個月之總銷售為去年同期的100%。期內，越來越多的客戶特別在旅遊、服裝及百貨公司類別上轉趨使用網上購物，本集團繼續因應客戶不斷改變的行為模式和信用卡使用喜好，以推動新卡申請。本集團利用數碼營銷和社交媒體如Facebook推廣我們產品。此外，擁有多元化的信用卡組合和貸款產品讓本集團能夠利用其靈活性，在所有平台上給予客戶統一形象和品牌信心。

儘管市場競爭激烈，本集團繼續推動其競爭優勢，專注於加強其附加功能如4倍積分獎賞，及為新和現有客戶提供飛行常客里數計劃。因此，信用卡的發行數量增長由去年同期的4%上升至9%。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

相比去年同期，本集團的信用卡購物簽賬和信用卡現金預支銷售額增長分別為1%和5%。而為了提高資產質素而偏向更審慎的貸款處理則令私人貸款銷售額下降了9%。

於回顧期內，本集團推出各種促銷活動以推動銷售額和客戶參與度。與永旺百貨合作舉辦的AEON吉日和感謝日銷售給予我們的客戶一個獨享和充滿獎勵的購物體驗。鴻福堂涼茶產品的消費獎賞、KFC套餐推廣活動、OK便利店印花推廣活動和皇家加勒比國際遊輪推廣活動均受到客戶歡迎，更推動了本集團新客戶群的市場滲透。

相比在二零一五年同期增長4%，本集團於永旺百貨的信用卡購物簽賬和信用卡分期貸款銷售額於二零一六／一七年上半年下降14%。銷售額減少主要是受到兩間重要分店進行局部封閉裝修的影響。儘管如此，與永旺百貨的合作乃是一個獨有的市場機會，而本集團將繼續充分利用這種協同作用帶來的效果。

比對二零一五年同期，海外簽賬上升26%，惟此增長被永旺百貨內的銷售額下降所抵銷。由於本公司沒有收取外幣交易的交易費用，此優點與AEON Card JAL萬事達卡本身的特點於海外銷售分類上被示為重點。

透過實施降低成本的措施和採取審慎的信貸政策，本集團在中國的小額信貸業務的整體表現得以繼續提升。三間小額貸款公司將繼續探索，並通過識別最佳的業務方向來開拓新的收入來源。

此外，本集團繼續在其產品、技術和網絡的發展加重投資。新裝修的康怡分行將讓我們的前線員工能以面對面形式高效地與客戶聯繫，亦同時為數碼化業務運營和網絡營銷鋪路。因科技及流動化正改變我們客戶獲得信息、選擇產品和獲取服務的方式，所以數碼化是本集團策略中不可或缺的一部份。

管理層論述與分析(續)

展望

英國脫歐，以及在歐洲及中東地區的地緣政治緊張，將繼續影響全球經濟的不確定性。在中國內地，儘管目前經濟增長放緩和國內經濟正平衡調配，但經濟前景仍然看好的。深信強勢的中央政府可推動漸進和可持續的經濟增長。

香港經濟將有可能受全球經濟低增長的環境、貿易疲弱和旅遊業表現限制。住宅物業價值的調整亦可能影響本地需求和個人消費。然而，低利率環境和穩定的勞動市場應能令本地消費及企業信心的潛在影響帶來一些緩衝。

本集團已計劃在今年下半年推出結合多元化的產品和服務。即將推出的「繳費易」服務將可以利用銀通自動櫃員機提供支付功能，為我們的客戶帶來更多的方便。此外，分行的即時發卡服務除現有自二零一二年起用的銀聯外，將擴展至包括VISA、萬事達卡和JCB。

本集團將在其整個產品線上進一步增加推廣活動，以推動客戶參與和提高對品牌的忠誠度。廣受歡迎的AEON Card JAL萬事達卡將增設專享的獨有優惠和功能，以進一步刺激持卡人使用。

本集團將進一步投放資源為其整個分行網絡進行重新的商業設計和裝修。翻新後的康怡及黃埔分行體現了本集團致力於高效率及客戶友好的商業環境。

此外，本集團將繼續投資在技術方面，以簡化業務流程並達致最大成本節流效益。達到內部生產目標是必要的，而令客戶完全滿意亦是同樣重要。推行和改進整個集團的不同平台正持續進行，以簡化業務流程，並提高整體用戶體驗和營運效率。

本集團將繼續著重於提高現有客戶的價值和抓緊新商機。本集團在制定其商業策略時盡力在客戶、股東的利益與社區之間取得平衡。

於二零一六／一七年下半年，本集團將繼續致力為股東創造價值，並鞏固我們的市場地位，以確保我們維持在市場佔有地位和盈利能力方面的領先優勢。本集團對其業務前景充滿信心，並期待為二零一六／一七年帶來令人滿意的表現。

分類資料

本集團之業務分為四個營業類別，包括信用卡、分期貸款、保險及租購。於二零一六／一七年上半年度，信用卡業務收入佔本集團收入之68.0%，相對去年同期為67.4%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之81.3%，相對去年同期則佔88.4%。分期貸款業務佔本集團整體業務之17.3%，相對去年同期則佔9.7%。

於二零一六／一七年上半年度，本集團錄得信用卡購物簽賬之銷售額上升，惟此升幅與信用卡現金預支組合之增長緩慢所抵銷。因此，信用卡業務之收入由二零一五／一六年424,100,000港元下跌2.7%或11,400,000港元至二零一六／一七年首六個月412,800,000港元。隨著市場及推廣費用、員工成本及其他營運支出有所減少，加上出售某些信用卡組合之客戶貸款和應收款項之一次性收益，期內源自信用卡業務之分類業績錄得由二零一五／一六年132,300,000港元上升29,800,000港元至二零一六／一七年162,100,000港元。

在不明確經濟環境下，本集團致力改善資產質素，而於香港及中國實行之謹慎信貸審批導致分期貸款業務的增長放緩。因此，分期貸款業務收入由二零一五／一六年188,100,000港元下跌2.9%或5,400,000港元至二零一六／一七年182,700,000港元。由於中國業務實行降低成本的措施，於中國小額貸款的子公司減少其營運開支，加上出售某些分期貸款組合之客戶貸款和應收款項之一次性收益，期內源自分期貸款業務之分類業績由二零一五／一六年14,400,000港元上升20,000,000港元至二零一六／一七年34,400,000港元。

隨著電話詐騙案在香港對電話銷售產生負面影響，源自保險業務之收入錄得由二零一五／一六年16,600,000港元下跌5,500,000港元至二零一六／一七年11,100,000港元。計算營運支出的減少在內，期內源自保險業務之分類業績錄得由二零一五／一六年2,800,000港元上升100,000港元至二零一六／一七年2,900,000港元。

由於租購業務持續轉移至信用卡分期計劃，租購業務收入佔集團總收入一少的部分。

資金及股本管理

本集團管理其資本以確保：

- 本集團能持續經營；
- 通過取得最佳之債務及權益結餘平衡及產品定價與風險水平相符，以向股東提供最高回報；及
- 爭取以具競爭力成本獲取充裕資金，以履行所有合約財務承擔、撥付應收賬款結餘增長所需及為可動用資金帶來合理回報。

本集團股本結構由債務(包括銀行貸款及資產擔保借款)及權益歸屬於本集團擁有人(包括股本及儲備)。

資金及股本管理(續)

淨負債對權益比率

本集團管理層每半年檢討股本結構。在檢討過中，管理層考慮個別股本的成本及聯繫風險。

淨負債對權益比率於期間／年度結算日如下：

| | 二零一六年 八月三十一日 (未經審核) 千港元 | 二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元 |
|-----------|----------------------------------|---------------------------------|
| 負債(附註a) | 2,922,778 | 2,955,568 |
| 現金及等同現金項目 | (423,797) | (349,283) |
| 淨負債 | 2,498,981 | 2,606,285 |
| 權益(附註b) | 2,610,513 | 2,543,572 |
| 淨負債對權益比率 | 1.0 | 1.0 |

附註：

- (a) 負債包括銀行貸款及資產擔保借款，分別詳列於附註25及29。
- (b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

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。於二零一六年八月三十一日，47.2%資金來自權益總額；30.2%來自銀行貸款；及22.6%則來自結構融資。

內部產生之資本主要來自累積溢利。於二零一六年八月三十一日，本集團之銀行貸款，包括交叉貨幣銀團定期貸款，合共1,672,900,000港元，當中12.6%為固定息率及87.4%利用掉期利率由浮動息率轉為固定息率。在所有負債(包括資產擔保借款)中，39.6%須於一年內償還；1.9%須於一年以後兩年以內償還；57.0%須於兩年以後五年以內償還及1.5%須於五年後償還。平均負債年期約為2.2年。

本集團之銀行貸款及資產擔保借款均以港元計值，惟以交叉貨幣掉期利率對沖之銀團定期貸款50,000,000美元。

於二零一六年八月三十一日，本集團之淨資產值為2,610,500,000港元，相對於二零一六年二月二十九日則為2,543,600,000港元。經考慮本集團可動用之財政資源(包括內部產生之資金及可動用之銀行備用額)後，本集團具有充裕營運資金應付其目前的營運需求。

資金及股本管理(續)

淨負債對權益比率(續)

本集團之主要業務以港元作交易貨幣及記賬貨幣，故其核心資產並無面對任何匯率波動風險。於回顧期內，本集團訂立之衍生金融工具主要用以對沖銀行貸款之利率及匯率波動風險。二零一六年八月三十一日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任的條件

於二零一一年三月三十一日，本公司從銀團中獲取50,000,000美元之有期貸款(該「融資」)，到期還款日定為二零一六年九月二十日。

於二零一六年九月九日，本公司為50,000,000美元之有期貸款訂立新的有期貸款協議(該「新協議融資」)。新協議融資將取代二零一六年九月二十日到期還款之該融資，而新到期還款日定為二零一六年九月二十日。

在該新融資協議下，倘本公司停止成為AFS(本公司之一位控股股東，持有本公司已發行股本52.73%權益)之綜合附屬公司，則視作違反協議。在此情況下，該新融資協議將隨即到期及按需求償還。於二零一六年八月三十一日，引致上市規則第13.18條之責任繼續存在及有關披露是遵守上市規則下之相關披露要求。

風險管理

本集團制定了多項政策及程序以控制及監管市場、信貸、流動資金、股本及操作風險，並定期由本集團之管理層複核。本集團內部核數師亦履行定期審核，以確保遵循政策及程序。

本集團之主要金融工具包括可供出售投資、客戶貸款及應收款項、其他應收款項、受限制存款、定期存款、受託銀行結存、銀行結餘及現金及衍生金融資產、銀行貸款、銀行透支、資產擔保借款、應付款項、欠同系附屬公司、最終控股公司及聯繫公司款項及衍生金融負債。

管理層管理及監管其風險，確保以適時及有效方法執行。本集團取用衍生金融工具來對沖現金流量風險，從而減少現金流量風險之影響。使用金融工具是由董事會批准之政策管理，並已提供書面原則於外幣匯風險、利率風險及衍生金融工具之使用。本集團並無訂立或進行衍生金融工具交易作投機目的。

風險管理(續)

本集團的操作風險包括流程風險，員工風險，資訊科技風險，實物風險及聲譽風險。本集團的各業務部門都需要遵循由管理層和董事會批准之風險管理政策，規則及指引。在各重要業務程序中制定關鍵風險指標及關鍵業務指標作為主要的風險監控工具。管理層針對各項指標進行管理及監督以確保風險管理和內部控制系統的有效性並在本在集團內持續的執行。

市場風險

本集團之活動令其主要承受外幣匯率、利率及信貸風險之財務風險。本集團訂立數類衍生金融工具管理其利率及外幣風險，包括：

- 貨幣掉期將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣；及
- 掉期利率及利率上限減輕現金流量利率風險。

本集團並無改變市場風險或管理及衡量風險方式。

外幣風險管理

外幣風險指由於外幣匯率的變動，持有之外幣資產及負債將影響本集團狀況的風險。本集團之某部分銀行存款及結餘及銀行貸款以外幣為值，令本集團承受外幣風險。

本集團承受之外幣風險乃主要來自美元之銀行貸款。為減低美元銀行貸款之外幣風險，本集團利用一介定為高度有效對沖債項之貨幣掉期利率將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣。貨幣掉期的主要條款與對沖貸款相約。因此，此淨外幣風險於考慮衍生金融工具及人民幣存款後並未對本集團產生重大影響。

利率風險管理

公平值利率風險是指金融工具之公平值會隨著市場利率變動而波動。現金流量利率風險是指金融工具之未來現金流量會隨著市場利率變動而波動。

風險管理(續)

市場風險(續)

利率風險管理(續)

本集團承受之公平值利率風險主要來自固定息率借貸及貸款，包括對沖會計項下之浮動息率借貸由浮動息率轉為固定息率。全部帶息金融資產需面對公平值利率風險。本集團之現金流量利率風險主要與浮動息率金融負債有關，但並不包括某些於對沖會計項下由浮動息率轉為固定息率的。

本集團透過評估其帶息金融資產及帶息金融負債之利率差距來監察利率風險。為減低現金流量利率差距，本集團已採用掉期利率以轉變部份債務由浮動息率至固定息率。掉期利率的主要條款與對沖貸款相約為了減少在攤銷期間因利息波動對資產擔保借款所引起的相關風險，本集團訂立利息上限協議。

其他價格風險

本集團透過可供出售投資而承受股份價格風險。本集團之股份價格風險主要集中於參與消費信貸融資服務及相關業務之股本證券。管理層會監察價格動向及在需要時採取適當行動。

信貸風險

於二零一六年八月三十一日，本集團就訂約方未能履行其責任而按各類別已確認金融資產面對之最高信貸風險為簡明綜合財務狀況表所述該等資產之賬面值。本集團之信貸風險主要源自客戶貸款及應收款項。

為盡量減低信貸風險，本集團已確立政策及系統作監察及控制信貸風險。管理層已分配不同部門負責決定信貸限額、信貸批核及其他監察程序以確保作出適當跟進行動回收逾期借款。再者，管理層於每個報告日審閱個別或集體貸款及應收款項之可收回金額，確保已就不可收回金額作出充份減值虧損。就此而言，管理層認為本集團之信貸風險已大為減少。

流動資金及衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約雙方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。由於風險分散於多位訂約方及客戶，本集團並無其他重大信貸風險集中之問題。

風險管理(續)

信貸風險(續)

本集團之政策要求對超過重要門檻的個別金融資產作每季回顧。減值準備於個別評估戶口是根據於報告期間期末，按每個案件的評估已發現之損失決定，及此方法適用於個別重大戶口。此評估一般包括個別戶口持有的抵押品及預期還款。

以集體形式進行的減值準備主要為(i)非個別評估同性質之資產組合；及(ii)根據過往損失經驗、經驗判斷及統計方法評估，已發現但未確定之損失。

流動資金風險

本集團制定了一套合適的流動資金風險管理措施，以妥善管理短期、中期及長期融資及流動資金需求，並由董事作定時審閱。本集團管理流動資金風險乃透過持續監察預測及實際現金流量維持充足儲備及銀行融資，及維持長期融資於穩健水平以提供資金予短期金融資產。

資本風險

本集團奉行維持穩健資本基礎，以支援本集團業務發展之政策。於回顧期內，本集團主要以內部產生資本，以及結構融資及銀行貸款撥作營運資金。本集團定期監控及審閱其資金狀況，確保其介乎內部制定之限額內及合理成本水平。

操作風險

操作風險是指因營運事故，災害及謠言造成的風險事件損失。本集團的政策是在集團內實施操作風險管理體系。其設置的風險管理和內部控制系統給風險識別、評估、化解及預防方法等提供相關規定。各業務部門主管及分行經理的基本責任是按照董事會批准之風險偏制容忍程度要求，對各類固有風險進行管理。主要的固有風險包括程序，信息安全，合規及金融犯罪。業務部門通過主動積極，卓越操作流程及參考最佳市場常規作為制定各項業務程序及關鍵風險指標、關鍵業務指標的基礎，令營運持續能力，優質客戶服務及有效風險控制得到保證。管理層針對各項重大風險進行管理並確保各個化解中的風險得到優先處理和恰當的控制。

人力資源

於二零一六年八月三十一日及二零一六年二月二十九日本集團之總員工人數分別為566名及622名。本集團將繼續以其二零一五／一六年年報所披露類似基準表揚及獎勵員工。

董事於股份之權益

於二零一六年八月三十一日，依據證券及期貨條例第352條由本公司保存之記錄冊上，或已根據標準守則知會本公司及聯交所之記錄，顯示本公司董事擁有本公司及其聯繫公司之股份權益如下：

(a) 本公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔本公司已發行 股本之百分比 |
|------|------------------|-------------------|
| 田中秀夫 | 28,600 | 0.01 |

(b) AFS—本公司中介控股公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔AFS已發行 股本之百分比 |
|------|------------------|-------------------|
| 田中秀夫 | 759 | 0.01 |
| 深山友晴 | 3,839 | 0.01 |
| 細川徹 | 600 | 0.01 |

(c) AEON日本—本公司最終控股公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔AEON日本已發行 股本之百分比 |
|-----|------------------|----------------------|
| 和田清 | 4,500 | 0.01 |

(d) AEON馬來西亞—本公司同系附屬公司

| 董事 | 個人權益項下 持有股份數目 | 佔AEON泰國已發行 股本之百分比 |
|------|------------------|----------------------|
| 田中秀夫 | 14,400 | 0.01 |

除上文所披露者外，各董事或彼等之聯繫人士於二零一六年八月三十一日概無擁有本公司或其他任何聯繫公司任何股份、潛在股份或債券之權益或淡倉情況。

主要股東

於二零一六年八月三十一日，依據證券及期貨條例第336條規定保存之主要股東證券權益記錄冊所載，下列股東已知會本公司擁有本公司已發行股本相關之權益及淡倉情況：

| 名稱 | 已發行之普通股 股份數目 | 佔本公司已發行 股本之百分比 |
|--|-----------------|-------------------|
| AEON日本(附註1) | 280,588,000 | 67.00 |
| AFS(附註2) | 220,814,000 | 52.73 |
| AFS(香港)(附註3) | 220,814,000 | 52.73 |
| Aberdeen Asset Management Plc and its Associates | 29,284,000 | 6.99 |

附註：

1. AEON日本為本公司股本中55,990,000股直接受益擁有人；由於該公司分別擁有AFS(AFS(香港)之控股公司)約43.18%之已發行股本及71.64%永旺百貨之已發行股本，故此被視為擁有分別由AFS(香港)及永旺百貨所擁有之220,814,000股及3,784,000股權益。
2. AFS擁有AFS(香港)已發行股本之100%權益，故此被視為擁有AFS(香港)之220,814,000股權益。
3. 於220,814,000股股份中，213,114,000股由AFS(香港)持有及7,700,000股由香港上海匯豐銀行有限公司作為AFS(香港)之代表持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零一六年八月三十一日有任何其他人士擁有本公司已發行股本相關之權益或淡倉情況。

未經審核財務資料的審閱

審核委員會已審閱截至二零一六年八月三十一日止六個月之未經審核之中期財務報告。再者，截至二零一六年八月三十一日止六個月之簡明綜合財務報表已由本公司核數師德勤•關黃陳方會計師行根據由香港會計師公會所頒佈之香港審閱工作準則第2410號「實體之獨立核數師對中期財務資料之審閱」所查閱，並發出沒有保留意見之審閱報告。

企業管治

本公司於截至二零一六年八月三十一日止六個月期間已遵守企業管治常規守則，惟偏離守則條文第A.4.1條及第A.4.2條，其解釋如下。

守則條文第A.4.1條規定，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。而根據守則條文第A.4.2條第二句規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應至少每三年一次輪值退任。

本公司之非執行董事並無按指定任期獲委任，而董事亦毋須輪值退任。然而，全體董事(包括執行、非執行及獨立非執行)均須根據本公司章程細則於本公司每屆股東週年大會上退任。因此，董事會認為已採取足夠措施，以確保本公司之企業管治常規並不較企業管治常規守則寬鬆。

董事進行證券交易的標準守則

本公司已採納標準守則為公司董事證券交易之守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，彼等於回顧期間已遵守標準守則所載之規定標準。

董事資料變更

根據上市規則第13.51B(1)條之規定，自二零一五／一六年報之董事資料變更之披露列載如下：

董事詳細資料

小坂昌範先生

- 於二零一六年六月二十四日退任非執行董事。

黎玉光先生

- 於二零一六年六月二十四日退任執行董事。

佟君教授

- 於二零一六年六月二十四日退任獨立非執行董事。

森山高光先生

- 於二零一六年六月二十四日被委任為非執行董事、董事會及提名委員會主席，以及審核委員會及薪酬委員會成員。

深山友晴先生

- 於二零一六年六月二十四日被委任為執行董事。

細川徹先生

- 於二零一六年六月二十四日被委任為執行董事。

林謙二先生

- 於二零一六年六月二十四日被委任為獨立非執行董事及審核委員會、薪酬委員會及提名委員會成員。

葉毓強先生

- 於二零一六年八月三十日被委任為世界綠色組織董事會副主席。
- 於二零一六年八月三十一日任期屆滿之時卸任法律援助服務局成員。

董事資料變更(續)

董事袍金

- 由二零一六年七月一日起，葉毓強先生、黃顯榮先生及林謙二先生之年度董事袍金各調整至300,000港元。
- 由二零一六年六月二十一日起，田中秀夫先生之年度基本薪酬為1,200,000港元。
- 於二零一六年六月，田中秀夫先生，和田清先生和高藝崑女士獲發酌情花紅180,000港元，173,000港元及82,000港元。

除上文所披露外，無其他需披露之資料偏離上市規則條文第13.51B (1)條。

購入、出售或贖回上市股份

於期間內，本公司及其附屬公司並無購入、出售或贖回本公司任何上市股份。

承董事會命
董事總經理
田中秀夫

香港，二零一六年九月三十日

Deloitte.

德勤

致AEON信貸財務(亞洲)有限公司董事會各成員
(於香港註冊成立之有限公司)

引言

本行已審閱列載於第1至25頁之簡明綜合財務報表。此等簡明綜合財務報表包括AEON信貸財務(亞洲)有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱為「貴集團」)於二零一六年八月三十一日之簡明綜合財務狀況表，及截至該日止六個月期間之相關簡明綜合損益表、損益及其他全面收益表、股東權益變動報表及現金流動表，及若干說明附註。根據香港聯合交易所有限公司主板證券上市規則規定，編製中期財務資料時必須符合當中相關條文規定及香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」(「香港會計準則第34號」)。貴公司董事須負責根據香港會計準則第34號編製及列報此等簡明綜合財務報表。本行之責任乃根據本行之審閱對此等簡明綜合財務報表作出結論，並按照委聘之協定條款僅向閣下作為一個實體作出報告結論，除此以外，本報告別無其他目的。本行概不就本報告之內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

本行已根據香港會計師公會頒佈之香港審閱委聘準則第2410號「由實體獨立核數師審閱中期財務資料」進行審閱。簡明綜合財務報表之審閱工作包括主要向負責財務和會計事務之人員作出查詢，並進行分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較根據香港核數準則進行審核之範圍為小，故不能令本行保證本行將知悉在審核中可能發現之所有重大事項。因此，本行不會發表審核意見。

結論

根據本行之審閱工作，本行並無注意到任何事項，令本行相信此等簡明綜合財務報表在所有重大方面未有遵照香港會計準則第34號的規定編製。

德勤·關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零一六年九月三十日

公司資料

董事會

執行董事

田中秀夫(董事總經理)

高藝崑

和田清

深山友晴

細川徹

非執行董事

森山高光(主席)

獨立非執行董事

葉毓強

黃顯榮

林謙二

公司秘書

高藝崑

核數師

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

股份過戶登記處

卓佳秘書商務有限公司

香港

皇后大道東183號

合和中心22樓

主要往來銀行

Mizuho Bank, Ltd.

香港分行

三菱東京UFJ銀行

香港分行

三井住友銀行

香港分行

註冊辦事處

香港

九龍

尖沙咀

彌敦道132號

美麗華大廈20樓

互聯網地址

網頁名稱 : <http://www.aeon.com.hk>

電子郵件地址 : info@aeon.com.hk

股份代號

900

詞彙

| | |
|----------|---|
| ACG | 永旺信用擔保(中國)有限公司 |
| 永旺保險 | 永旺保險顧問(香港)有限公司 |
| AEON日本 | ÆON Co., Ltd. |
| AEON馬來西亞 | AEON Credit Service (M) Berhad |
| 永旺百貨 | 永旺(香港)百貨有限公司 |
| AEON泰國 | AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited |
| AFS | AEON Financial Service Co., Ltd |
| AFS(香港) | 永旺金融服務(香港)有限公司 |
| 董事會 | 本公司之董事會 |
| 企業管治常規守則 | 載於上市規則附錄十四之企業管治常規守則 |
| 中國或國內 | 中華人民共和國 |
| 本公司 | AEON信貸財務(亞洲)有限公司 |
| 香港公司條例 | 香港公司條例(第622章) |
| 董事 | 本公司董事 |
| 企業所得稅 | 中國企業所得稅 |
| 本集團 | 本公司及其附屬公司 |
| 港元 | 港幣, 香港法定貨幣 |
| 香港銀行同業拆息 | 香港銀行同業拆息 |
| 香港會計準則 | 香港會計準則 |
| 香港財務報告準則 | 香港財務報告準則 |
| 香港會計師公會 | 香港會計師公會 |
| 香港 | 中華人民共和國香港特別行政區 |

詞彙 (續)

| | |
|----------|-----------------------------|
| 倫敦銀行同業拆息 | 倫敦銀行同業拆息 |
| 上市規則 | 聯交所制定的證券上市規則 |
| 標準守則 | 載於上市規則附錄十之上市公司董事進行證券交易的標準守則 |
| 中國人民銀行利率 | 中國人民銀行利率 |
| 人民幣 | 人民幣，中華人民共和國法定貨幣 |
| 證券及期貨條例 | 證券及期貨條例 |
| 聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 美元 | 美元，美國法定貨幣 |