

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 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)

截至二零二一年八月三十一日止六個月之中期業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二一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

截至二零二一年八月三十一日止六個月

	附註	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
收入	3	511,570	574,460
利息收入	5	434,580	498,644
利息支出	6	(17,533)	(24,091)
淨利息收入		417,047	474,553
徵收費用及佣金		45,383	40,668
手續費及逾期收費		31,607	35,148
其他收入	7	3,806	8,917
其他收益及虧損	8	(3,736)	123
營運收入		494,107	559,409
營運支出	9	(274,974)	(257,536)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		219,133	301,873
減值虧損及減值準備		(34,843)	(140,127)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		21,819	18,371
佔聯營公司之業績		890	1,523
除稅前溢利		206,999	181,640
利得稅開支	10	(34,659)	(29,239)
期間溢利		172,340	152,401
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		172,340	152,401
每股盈利－基本	12	41.15 港仙	36.39 港仙

簡明綜合損益及其他全面收益表
截至二零二一年八月三十一日止六個月

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>172,340</u>	<u>152,401</u>
其他全面(支出)收益		
將不會重新分類至損益的項目：		
按公允值計入其他全面收益之權益工具之 公允值(虧損)收益	(20,136)	31,560
可能於其後重新分類至損益的項目：		
海外業務折算之外匯差額	935	2,528
現金流量對沖之淨調整	(1,341)	(14,855)
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌差額之 重新分類調整	<u>3,783</u>	<u>-</u>
期間其他全面(支出)收益	<u>(16,759)</u>	<u>19,233</u>
期間全面收益總額	<u>155,581</u>	<u>171,634</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>155,581</u>	<u>171,634</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零二一年八月三十一日

		二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		103,770	107,214
使用權資產		74,145	82,278
聯營公司之權益		20,417	19,406
按公允值計入其他全面收益之權益工具		45,334	65,470
客戶貸款及應收款項	13	627,458	589,136
預付款項、按金及其他應收款項	16	22,866	16,349
遞延稅項資產	20	–	2,509
		893,990	882,362
流動資產			
客戶貸款及應收款項	13	3,255,924	3,254,632
預付款項、按金及其他應收款項	16	54,186	51,446
應收中介控股公司款項		29	–
應收聯營公司款項		37	37
衍生金融工具	19	147	–
定期存款		383,351	135,302
銀行結存及現金		554,781	759,587
		4,248,455	4,201,004
流動負債			
應付款項及應計項目	17(a)	246,096	263,789
合約負債	17(b)	20,106	16,301
應付同系附屬公司款項		38,546	63,741
應付中介控股公司款項		843	1,497
應付最終控股公司款項		1	14
應付聯營公司款項		1,871	1,672
銀行貸款	18	454,329	527,635
租賃負債		41,252	42,002
衍生金融工具	19	1,097	4,384
稅項負債		39,582	20,726
		843,723	941,761
流動資產淨額		3,404,732	3,259,243
資產總值減流動負債		4,298,722	4,141,605

簡明綜合財務狀況表(續)
於二零二一年八月三十一日

		二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		3,232,756	3,152,553
權益總額		<u>3,502,233</u>	<u>3,422,030</u>
非流動負債			
銀行貸款	18	732,182	655,246
租賃負債		30,654	42,692
衍生金融工具	19	33,598	21,637
遞延稅項負債	20	55	–
		<u>796,489</u>	<u>719,575</u>
		<u>4,298,722</u>	<u>4,141,605</u>

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零二一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
於二零二零年三月一日(經審核)	269,477	57,249	(17,416)	(24,951)	3,029,183	3,313,542
期間溢利	-	-	-	-	152,401	152,401
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值收益	-	31,560	-	-	-	31,560
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	2,528	-	2,528
現金流量對沖之淨調整	-	-	(14,855)	-	-	(14,855)
期間全面收益(支出)總額	-	31,560	(14,855)	2,528	152,401	171,634
二零一九/二零年度已派末期股息 (附註11)	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
於二零二零年八月三十一日 (未經審核)	269,477	88,809	(32,271)	(22,423)	3,089,456	3,393,048
於二零二一年三月一日(經審核)	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030
期間溢利	-	-	-	-	172,340	172,340
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值虧損	-	(20,136)	-	-	-	(20,136)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	935	-	935
現金流量對沖之淨調整	-	-	(1,341)	-	-	(1,341)
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌 差額之重新分類調整	-	-	-	3,783	-	3,783
期間全面(支出)收益總額	-	(20,136)	(1,341)	4,718	172,340	155,581
二零二零/二一年度已派末期股息 (附註11)	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
於二零二一年八月三十一日 (未經審核)	269,477	21,512	(26,091)	(6,129)	3,243,464	3,502,233

簡明綜合現金流動表

截至二零二一年八月三十一日止六個月

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	<u>169,447</u>	<u>734,855</u>
已收股息	279	89
出售物業、廠房及設備之收入	1	-
購入物業、廠房及設備	(31,255)	(5,432)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(11,759)	(7,308)
新增三個月以上到期之定期存款	(255,298)	(12,403)
提取三個月以上到期之定期存款	<u>29,622</u>	<u>29,281</u>
投資業務(已動用)產生現金淨額	<u>(268,410)</u>	<u>4,227</u>
新增受限制存款	-	(1,358,808)
提取受限制存款	-	1,396,808
償還租約負債	(26,090)	(23,717)
已付股息	(75,378)	(92,128)
新借銀行貸款	150,000	83,038
償還銀行貸款	(140,000)	(145,000)
償還資產擔保借款	-	(548,400)
融資業務已動用現金淨額	<u>(91,468)</u>	<u>(688,207)</u>
現金及等同現金項目之(減少)增加淨額	(190,431)	50,875
匯率變動之影響	7,349	1,070
期間初現金及等同現金項目	<u>864,964</u>	<u>764,987</u>
期間終現金及等同現金項目	<u>681,882</u>	<u>816,932</u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	127,101	51,642
銀行結存及現金	<u>554,781</u>	<u>765,290</u>
	<u>681,882</u>	<u>816,932</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零二一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(「香港會計準則第34號」)及聯交所制定的證券上市規則(「上市規則」)附錄16之適用披露規定而編製。

被納入本簡明綜合財務報表之作為比較資訊、與截至二零二一年二月二十八日止年度有關的財務資訊雖然來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資訊如下：

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二零二一年二月二十八日止年度的財務報表。

本公司的核數師已就有關綜合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

除若干金融工具按公允值計算外，簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製。

除應用香港財務報告準則修訂本導致的新增會計政策外，截至二零二一年八月三十一日止六個月之簡明綜合財務報表所採用之會計政策及計算方法與本集團截至二零二一年二月二十八日止年度之全年財務報表所呈列相同。

應用香港財務報告準則修訂本

於本中期期間，本集團編製其簡明綜合財務報表時，已首次應用提述香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，該等修訂本於二零二一年三月一日或之後開始之年度期間強制生效：

香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減
香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、 香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則 第4號及香港財務報告準則第16號修訂本	利率基準改革—第2階段

除下文所述者外，於本中期期間應用香港財務報告準則修訂本對本集團目前及過往期間的業績及財務狀況及／或載於該等簡明綜合財務報表的披露無重大影響。

2. 主要會計政策(續)

應用香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)「利率基準改革—第二階段」對會計政策的影響及變動

會計政策

金融工具

利率基準改革導致釐定合約現金流量基礎的變化

對於釐定因利率基準改革採用攤銷成本計量的金融資產或金融負債之合約現金流量基礎的變化，本集團採用可行權宜法通過更新實際利率以計量此變化，通常該實際利率的變動對相關金融資產或金融負債的賬面價值並無重大影響。

當滿足以下條件時，利率基準改革要求改變釐定合約現金流量的基礎：

- 作為利率基準改革的直接結果而必要的改變；及
- 釐定合約現金流量的新基礎在經濟上等同於先前的基礎(即變化前的基礎)。

對於金融資產或金融負債除釐定利率基準改革要求的合約現金流量基礎的變化外之其他變化，本集團首先對利率基準改革要求的變動採用可行權宜法更新實際利率。隨後，本集團將應用香港財務報告準則第9號金融工具中有關修改金融資產或金融負債的適用規定於並無應用可行權宜法的額外變動。

對沖會計

對於利率基準改革要求的對沖風險、對沖項目或對沖工具的變動，本集團已對對沖關係的正式指定進行修訂，以反映於報告期末前相關變動所產生的變化。該對沖關係正式指定的修改既不構成對沖關係的終止，亦不構成新對沖關係的指定。

現金流量對沖

當現金流量對沖中的對沖項目被修改以反映利率基準改革要求的變化時，現金流量對沖儲備中的累計金額被視為基於未來對沖現金流量的替代基準利率而釐定。

過渡及影響概要

截至二零二一年三月一日，本集團有若干美元倫敦銀行同業拆息和日元倫敦銀行同業拆息銀行借款，可能會受到利率基準改革的影響。

本集團擬對因利率基準改革導致合約現金流量變動之以攤銷成本計量的銀行借款採用可行權宜法。由於上述合約於中期期間並無轉換至相關替代率，因此該修訂對簡明綜合財務報表並無影響。對應用修訂的影響(如有)，包括額外披露，將反映在本集團截至二零二二年二月二十八日止年度的綜合財務報表中。

3. 收入

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
利息收入	<u>434,580</u>	<u>498,644</u>
徵收費用及佣金		
信用卡	31,240	28,008
保險	14,143	12,660
手續費及逾期收費	<u>31,607</u>	<u>35,148</u>
來自客戶合約之收益	<u>76,990</u>	<u>75,816</u>
總收入	<u>511,570</u>	<u>574,460</u>

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	344,826	89,754	-	434,580
徵收費用及佣金	31,240	-	14,143	45,383
手續費及逾期收費	<u>29,467</u>	<u>2,140</u>	<u>-</u>	<u>31,607</u>
分類收入	<u>405,533</u>	<u>91,894</u>	<u>14,143</u>	<u>511,570</u>

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	388,785	109,859	-	498,644
徵收費用及佣金	28,008	-	12,660	40,668
手續費及逾期收費	<u>32,742</u>	<u>2,406</u>	<u>-</u>	<u>35,148</u>
分類收入	<u>449,535</u>	<u>112,265</u>	<u>12,660</u>	<u>574,460</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 |
| 私人貸款 | - | 向個別人士提供私人貸款融資 |
| 保險 | - | 提供保險代理及顧問服務 |

4. 分類資料(續)

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：

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>405,533</u>	<u>91,894</u>	<u>14,143</u>	<u>511,570</u>
業績				
分類業績	<u>158,429</u>	<u>44,809</u>	<u>7,118</u>	<u>210,356</u>
未分類營運收入				1,088
未分類支出				(5,335)
佔聯營公司之業績				<u>890</u>
除稅前溢利				<u>206,999</u>

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>449,535</u>	<u>112,265</u>	<u>12,660</u>	<u>574,460</u>
業績				
分類業績	<u>150,410</u>	<u>24,000</u>	<u>6,247</u>	<u>180,657</u>
未分類營運收入				809
未分類支出				(1,349)
佔聯營公司之業績				<u>1,523</u>
除稅前溢利				<u>181,640</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除稅前溢利，不計某些其他營運收入分配(包括股息收入)、未分類總辦事處支出及佔聯營公司之業績。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。

4. 分類資料(續)

地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>502,987</u>	<u>8,583</u>	<u>511,570</u>
業績			
分類業績	<u>212,183</u>	<u>(1,827)</u>	<u>210,356</u>
未分類營運收入			1,088
未分類支出			(5,335)
佔聯營公司之業績			<u>890</u>
除稅前溢利			<u>206,999</u>

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>568,929</u>	<u>5,531</u>	<u>574,460</u>
業績			
分類業績	<u>184,167</u>	<u>(3,510)</u>	<u>180,657</u>
未分類營運收入			809
未分類支出			(1,349)
佔聯營公司之業績			<u>1,523</u>
除稅前溢利			<u>181,640</u>

5. 利息收入

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
非信貸減值之客戶貸款	426,917	489,000
信貸減值之客戶貸款	5,859	5,787
定期存款、受限制存款及銀行結存	1,804	3,857
	<u>434,580</u>	<u>498,644</u>

6. 利息支出

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
銀行貸款利息	15,443	15,189
資產擔保借款利息	-	2,864
租賃負債利息	1,041	1,333
掉期利率合約之淨利息支出	1,049	4,705
	<u>17,533</u>	<u>24,091</u>

7. 其他收入

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
已收取金融工具之股息		
上市股本證券	89	89
非上市股本證券	190	-
政府補助	-	5,891
其他	3,527	2,937
	<u>3,806</u>	<u>8,917</u>

8. 其他收益及虧損

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
匯兌收益(虧損)		
由現金流量對沖儲備變現之對沖工具匯兌收益(虧損)	6,800	(3,552)
銀行貸款之匯兌(虧損)收益	(6,800)	3,552
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌差額之重新分類調整	(3,783)	-
其他淨匯兌收益(虧損)	65	(11)
現金流量對沖之無效對沖	137	136
物業、廠房及設備之棄置虧損	(155)	(2)
	(3,736)	123

9. 營運支出

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	14,356	16,594
使用權資產折舊	26,663	23,615
有關短期租賃之支出	802	3,926
	27,465	27,541
一般行政費用	81,060	77,643
市場及推廣費用	43,529	26,494
其他營運支出	30,092	31,907
員工成本，包括董事酬金	78,472	77,357
	274,974	257,536

10. 利得稅開支

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
即期稅項		
— 香港利得稅	32,095	28,600
遞延稅項(附註20)	2,564	639
	<u>34,659</u>	<u>29,239</u>

兩個期間之香港利得稅乃按估計應課稅溢利以16.5%稅率計算。

根據中華人民共和國(「中國」)企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國內地附屬公司於兩個期間之稅率為25%。

11. 股息

於二零二一年七月十六日，股息以每股18.0港仙(二零二零年八月三十一日止六個月：22.0港仙)合共75,378,000港元(二零二零年八月三十一日止六個月：92,128,000港元)已派付予股東作為二零二零／二一年度之末期股息。

於本中期期間，董事已宣佈向二零二一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22.0港仙，合共92,128,000港元。中期股息將於二零二一年十月二十九日派付。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172,340,000港元(二零二零年八月三十一日止六個月：152,401,000港元)及期間內發行股份數目418,766,000股(二零二零年八月三十一日止六個月：418,766,000股)計算。

13. 客戶貸款及應收款項

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	3,214,894	3,214,899
應收私人貸款	783,050	781,014
	3,997,944	3,995,913
應收利息及其他應收款項	60,916	66,359
	4,058,860	4,062,272
客戶貸款及應收款項總額	4,058,860	4,062,272
減值準備(附註14)	(175,478)	(218,504)
	3,883,382	3,843,768
列於流動資產項下即期部分	(3,255,924)	(3,254,632)
	627,458	589,136
一年後到期款項	627,458	589,136

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

14. 減值準備

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	96,297	115,771
應收私人貸款	76,902	99,518
應收利息及其他應收款項	2,279	3,215
	<u>175,478</u>	<u>218,504</u>

截至二零二一年八月三十一日及二零二零年八月三十一日兩個期間的減值準備變動包括未使用信貸限額承擔分析載列如下：

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	80,218	30,777	107,509	218,504
客戶貸款及應收款項增加(償還) 淨額	2,014	(5,293)	(9,145)	(12,424)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	37,477	(35,092)	(2,385)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(3,241)	8,333	(5,092)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(128)	(34,057)	34,185	-
階段之間的總轉移	34,108	(60,816)	26,708	-
期間內重新計量預期信貸虧損	(44,993)	56,208	36,052	47,267
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(77,821)	(77,821)
匯兌調整	(7)	(7)	(34)	(48)
於二零二一年八月三十一日	<u>71,340</u>	<u>20,869</u>	<u>83,269</u>	<u>175,478</u>

14. 減值準備(續)

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日	91,705	49,711	121,092	262,508
客戶貸款及應收款項償還淨額	(6,960)	(876)	(23,007)	(30,843)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	73,305	(65,482)	(7,823)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(6,087)	13,533	(7,446)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(39)	(60,188)	60,227	-
階段之間的總轉移	67,179	(112,137)	44,958	-
期間內重新計量預期信貸虧損	(58,238)	98,406	130,802	170,970
不能回收債項撤銷之金額	-	-	(145,728)	(145,728)
匯兌調整	47	19	291	357
於二零二零年八月三十一日	<u>93,733</u>	<u>35,123</u>	<u>128,408</u>	<u>257,264</u>

15. 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：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核)		二零二一年 二月二十八日 (經審核)	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	34,187	0.8	44,087	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	32,565	0.8	37,261	0.9
逾期三個月但不超過四個月	15,052	0.4	20,330	0.5
逾期四個月或以上	55,013	1.4	66,909	1.6
	<u>136,817</u>	<u>3.4</u>	<u>168,587</u>	<u>4.1</u>

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

16. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
物業、廠房及設備之按金	10,933	4,342
租賃及其他按金	16,005	16,874
預付營運支出	39,731	35,072
其他應收款項	10,383	11,507
	<u>77,052</u>	<u>67,795</u>
流動資產項下即期部分	<u>(54,186)</u>	<u>(51,446)</u>
一年後到期款項	<u>22,866</u>	<u>16,349</u>

17. 應付款項及應計項目／合約負債

(a) 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：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
一個月內	57,467	78,219
超過一個月但不超過三個月	3,950	1,964
超過三個月	655	2,718
	<u>62,072</u>	<u>82,901</u>

(b) 有關客戶忠誠計劃已包括於合約負債中的遞延收益於二零二一年八月三十一日為20,106,000港元(二零二一年二月二十八日：16,301,000港元)。

18. 銀行貸款

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
銀行貸款，無抵押	1,186,511	1,182,881
償還賬面值(附註)		
一年內	454,329	527,635
一年以後但不超過兩年	230,000	165,000
兩年以後但不超過五年	502,182	407,100
五年以後	-	83,146
	1,186,511	1,182,881
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(454,329)	(527,635)
須於一年後償還款項	732,182	655,246

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。

19. 衍生金融工具

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核)		二零二一年 二月二十八日 (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	-	13,273	-	11,182
交叉貨幣掉期利率	147	21,422	-	14,839
即期部份	147 (147)	34,695 (1,097)	-	26,021 (4,384)
非即期部分	-	33,598	-	21,637

於二零二一年八月三十一日及二零二一年二月二十八日剩下之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／非即期部分分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款到期日。

20. 遞延稅項資產／負債

截至二零二一年八月三十一日及二零二零年八月三十一日六個月期間，本集團已確認主要遞延稅項資產(負債)及其變動如下：

	加速稅項 折舊 千港元	減值準備 千港元	其他 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日(經審核)	(15,410)	17,919	-	2,509
期間於損益表記入(扣除)	<u>455</u>	<u>(3,019)</u>	<u>-</u>	<u>(2,564)</u>
於二零二一年八月三十一日 (未經審核)	<u>(14,955)</u>	<u>14,900</u>	<u>-</u>	<u>(55)</u>
	加速稅項 折舊 千港元	減值準備 千港元	其他 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日(經審核)	(14,528)	22,994	303	8,769
期間於損益表記入(扣除)	<u>1,267</u>	<u>(2,107)</u>	<u>201</u>	<u>(639)</u>
於二零二零年八月三十一日 (未經審核)	<u>(13,261)</u>	<u>20,887</u>	<u>504</u>	<u>8,130</u>

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零二一年十月十五日(星期五)至二零二一年十月十八日(星期一)(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記。期間內，將不會辦理股份過戶登記。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二零二一年十月十三日(星期三)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54樓。

遵守企業管治守則

本公司致力維持高水平的企業管治，以平衡股東、客戶、員工及其他持份者的利益。本公司於截至二零二一年八月三十一日止六個月期間內已遵守企業管治守則，惟守則條文第A.4.1條及第A.4.2條則除外，詳情見下文。

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)均須根據本公司組織章程細則於本公司每屆股東周年大會上退任。

遵守標準守則

本公司已根據其本身的證券交易守則採納標準守則為其董事進行證券交易之守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，彼等於回顧期間內已遵守標準守則／其本身的證券交易守則所載之規定標準。

管理層論述與分析

業務回顧

儘管各種疫苗已在全球多處推出，但新型冠狀病毒疫情(「疫情」)透過高傳染性的Delta變種病毒在二零二一年度上半年繼續對亞太區及其他地區構成重大威脅。因此，預計商業及旅遊不會在近期內全面恢復正常。隨著進一步放寬社交距離限制及政府消費券計劃的推出以鼓勵本地零售、餐飲及服務業的消費支出，香港經濟活動在總體仍然不確定的市場前景中顯現出些許復甦跡象。同時，隨著失業率進一步下降，信貸環境於本期間保持相對穩定。

在此情況下，本集團重新恢復其市場推廣力度於AEON信用卡及提升大型推廣的頻率和規模，包括一如既往的AEON x海洋公園推廣。有利於疫情下客戶消費習慣的轉變，本集團持續刺激及促進網上信貸使用率，尤其是最近引入本集團手機應用程式的新信用卡申請功能，以向客戶提供更令人滿意的體驗。透過加強本集團的信貸評估標準以在客戶的財務需求及謹慎的信貸風險管理之間取得更好平衡，客戶可享更靈活地取得新信貸融資。有效的追收欠款程序有助控制逾期應收款項上升之風險。

隨著採取上述行動，本集團整體銷售額較去年上半年(「二零二零年上半年」，或「去年同期」)增加22.4%，第二季度信用卡現金預支及私人貸款銷售額較本年第一季度更錄得增加12.3%，因而令客戶貸款及應收款項餘額於第二季重現呈上升趨勢。逾期客戶貸款及應收款項對客戶貸款及應收款項總額百分比由二零二零年八月三十一日4.8%及二零二一年二月二十八日4.2%減少至二零二一年八月三十一日3.4%。

在資訊科技發展方面，本集團已開始第二階段的核心系統更換項目及開始更換其網上客戶服務和手機應用程式系統，以提供更好的客戶體驗。

在商戶收單業務發展方面，本集團與永旺(香港)百貨有限公司(「永旺百貨」)簽訂商戶信用卡收單協議以處理非AEON信用卡之零售交易付款，並預期將於二零二一年度下半年在全線永旺百貨中全面實行。隨著採用更先進的收單系統，本集團毅然開始拓展收單服務，包括業務量及規模，以創造更多商戶合作機會及能夠向我們的信用卡持有人提供額外的新優惠。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

在中國業務方面，透過集中業務拓展於指定商戶行業及有效的信貸評估，位於深圳的小額貸款附屬公司於第二季度每月達至盈利。另外，位於瀋陽的小額貸款附屬公司已完成清盤程序，剩餘權益總額36,200,000港元已於二零二一年八月支付予本公司，本公司將用作償還其若干到期之銀行貸款。

中期股息

因應本集團財務基礎穩健並與股東分享成果，董事會建議宣派中期股息每股22.0港仙(二零二零年度上半年：每股22.0港仙)，派付股息比率為53.5%，符合本集團每年派發不少於淨溢利的30%作為股息的政策。

財務回顧

截至二零二一年八月三十一日止六個月(「二零二一年度上半年」)，除稅前溢利為207,000,000港元，較截至二零二零年度上半年增加14.0%或25,400,000港元。扣除所得稅費用34,700,000港元後，本集團錄得溢利增加13.1%，除稅後溢利由二零二零年度上半年152,400,000港元增加至二零二一年度上半年172,300,000港元。每股盈利增加13.1%，由36.39港仙增加至本報告期間的41.15港仙。

淨負債對權益比率於二零二一年八月三十一日維持於0.1。而於二零二一年八月三十一日及二零二一年二月二十八日，總權益佔總資產比率分別為68.1%及67.3%。

每股資產淨值(扣除中期股息後)於二零二一年八月三十一日為8.1港元，相較二零二一年二月二十八日每股資產淨值(扣除末期股息後)為8.0港元。

綜合損益表分析

收入

二零二一年度上半年之收入為511,600,000港元，較二零二零年度上半年574,500,000港元下跌10.9%或62,900,000港元。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

綜合損益表分析(續)

淨利息收入

雖然報告期內整體銷售較上一季度有所增加，但事實上該增加在第二季度才逐步地產生應收款項增長，導致本報告期間每月循環應收信用卡賬款及應收私人貸款賬款低於去年同期。本集團相應錄得利息收入減少12.8%或64,100,000港元，由去年同期的498,600,000港元下降至本報告期間的434,600,000港元。

隨著償還部分長期銀行貸款後，利息支出錄得由去年同期的24,100,000港元減少27.2%或6,600,000港元至本報告期間的17,500,000港元。本集團去年同期及本報告期間的平均融資成本均維持穩定於2.5%。

因此，本集團於二零二一年度上半年的淨利息收入為417,000,000港元，較二零二零年度上半年減少12.1%或57,500,000港元。

營運收入

隨著信用卡銷售增加，本期間信用卡業務的徵收費用及佣金增加11.5%或3,200,000港元至31,200,000港元。由於銷售活動有所恢復，保險業務之徵收費用及佣金於本期間增加11.7%或1,500,000港元至14,100,000港元。因此，本集團的總徵收費用及佣金錄得增加11.6%或4,700,000港元，由二零二零年度上半年的40,700,000港元增加至二零二一年度上半年的45,400,000港元。

隨著於報告期內更多客戶按時還款，本報告期間手續費及逾期收費錄得減少10.1%或3,500,000港元至31,600,000港元。在其他收益及虧損項下，本集團在本報告期間於瀋陽小額貸款附屬公司清盤錄得虧損3,800,000港元，而去年同期，在「保就業」計劃下確認之政府補助相關收入為5,900,000港元。

本集團的營運收入於二零二一年度上半年錄得下降11.7%或65,300,000港元，由二零二零年度上半年的559,400,000港元下降至本報告期間的494,100,000港元。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

綜合損益表分析(續)

營運支出

於回顧期間內，本集團推出多項市場推廣活動，以擴大其客戶群及把握消費開支復甦帶來的潛在銷售機會。因此，本報告期內市場及推廣費用錄得增加64.3%或17,000,000港元至43,500,000港元。隨著信用卡的特色和功能的不斷升級以豐富客戶體驗，本報告期間內發卡相關費用增加，導致本報告期間一般行政費用增加4.4%或3,400,000港元至81,100,000港元。整體營運開支錄得由去年同期的257,500,000港元增加6.8%或17,400,000港元至本報告期間的275,000,000港元。雖然本集團新增的市場費用在報告期間內成功地提高銷售額，但應收賬款餘額需要更多時間恢復及產生更多收入，因此支出對收入比率由二零二零年度上半年的46.0%增加至二零二一年度上半年的55.7%。

在扣除減值準備前的營運層面，本集團錄得截至二零二一年度上半年的營運溢利為219,100,000港元，較二零二零年度上半年的301,900,000港元減少27.4%。

減值虧損及減值準備

信貸評估方法的持續改進有助本集團建立更優質的資產組合。連同預期經濟形勢好轉和失業率下降，以及致力於有效地追收欠款以減低逾期客戶貸款及應收款項，本報告期間減值虧損及減值準備大幅減少，錄得由二零二零年度上半年140,100,000港元減少75.1%或105,300,000港元至二零二一年度上半年34,800,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二一年八月三十一日的權益總額為3,502,200,000港元，較二零二一年二月二十八日之結餘3,422,000,000港元增加2.3%或80,200,000港元。

於二零二一年八月三十一日的總資產為5,142,400,000港元，相較二零二一年二月二十八日的總資產為5,083,400,000港元。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

綜合財務狀況表分析(續)

客戶貸款及應收款項

憑藉有效的信貸評估工作，以應對貸款需求的增加，二零二一年度上半年私人貸款銷售額較二零二零年上半年增長66.0%，本報告期內第二季度與第一季度相比私人貸款銷售額增長29.8%，應收私人貸款由二零二一年二月二十八日781,000,000港元增加至二零二一年八月三十一日783,100,000港元。

本報告期間循環信用卡應收款項並無大幅增加，於二零二一年二月二十八日及二零二一年八月三十一日信用卡應收款項維持在3,214,900,000港元。

整體而言，本集團於二零二一年度上半年的總客戶貸款及應收款項維持穩定水平，於二零二一年八月三十一日為4,058,900,000港元，相較二零二一年二月二十八日為4,062,300,000港元。減值準備於二零二一年八月三十一日錄得175,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的4.3%，相較二零二一年二月二十八日則為218,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的5.4%。逾期客戶貸款及應收款項對客戶貸款及應收款項總額比率於二零二一年八月三十一日為3.4%，相較二零二一年二月二十八日為4.2%及二零二零年八月三十一日為4.8%。

銀行貸款

本集團於本報告期間的銀行貸款維持大致相若水平，於二零二一年八月三十一日的結餘為1,186,500,000港元及二零二一年二月二十八日為1,182,900,000港元。於二零二一年八月三十一日，銀行貸款當中7.6%為固定息率及92.4%為利用掉期利率通過對沖將浮動息率轉為固定息率。銀行貸款中38.3%將於一年內到期，19.4%將於一年以後兩年內到期，42.3%將於兩年至五年內到期。

於二零二一年八月三十一日平均債務期限為2.0年，相較二零二一年二月二十八日則為1.9年。

分類資料

本集團之業務主要分為三個營運分類，分別為信用卡、私人貸款及保險中介業務。於二零二一年度上半年，信用卡業務佔本集團收入之79.3%，相較二零二零年度上半年為78.3%，而私人貸款業務佔本集團收入之18.0%，相較去年同期為19.5%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之75.3%，相較去年同期為83.3%。而私人貸款業務佔21.3%，相較去年同期為13.3%。

管理層論述與分析(續)

分類資料(續)

於報告期間內，透過推出各種不同的市場活動，本集團的信用卡銷售額錄得增長，並持續累積循環信用卡餘額。然而，每月循環信用卡結餘仍低於去年同期，信用卡業務收入由二零二零年度上半年的449,500,000港元減少9.8%或44,000,000港元至二零二一年度上半年405,500,000港元。憑藉更優質的資產組合及致力於有效地追收欠款以減少逾期應收款項，加上經濟前景有所改善，報告期間內減值虧損及減值準備大幅下降。因此，分類業績錄得由二零二零年度上半年150,400,000港元增加8,000,000港元至二零二一年度上半年158,400,000港元。

私人貸款方面，貸款銷售額的近期增長主要反映在報告期間第二季度，於二零二一年八月三十一日私人貸款應收款項回復至與二零二一年二月二十八日同一水平。但是，私人貸款應收款項與二零二零年八月三十一日的餘額相比僅達至90.3%。因此，私人貸款業務收入由二零二零年度上半年112,300,000港元減少18.1%或20,400,000港元至二零二一年度上半年91,900,000港元。減值虧損和減值準備大幅下降，在很大程度上得益於更有效的信貸評估和致力追收欠款。因此，報告期間內分類業績錄得由二零二零年度上半年24,000,000港元增加20,800,000港元至二零二一年度上半年44,800,000港元。

隨著電話營銷活動全面恢復，保險業務收入由二零二零年度上半年12,700,000港元增加1,500,000港元至二零二一年度上半年14,100,000港元。分類業績為7,100,000港元，相較去年同期為6,200,000港元。

在地域財務資料方面，雖然信用卡和私人貸款銷售額均逐步回升，但報告期間內每月循環信用卡餘額和私人貸款應收賬款餘額仍低於去年同期，因此，香港業務收入由二零二零年度上半年568,900,000港元減少11.6%或65,900,000港元至二零二一年度上半年503,000,000港元。通過完善信貸評估方法以建構優質資產組合，配合致力於有效地追收欠款和經濟前景有所改善，減值準備於呆賬及應收賬款虧損下降，導致減值虧損和減值準備大幅下降。因此，香港業務分類業績由二零二零年度上半年184,200,000港元增加15.2%或28,000,000港元至二零二一年度上半年212,200,000港元。

在中國內地業務方面，通過有效地控制成本和壞賬，位於深圳的小額貸款附屬公司在第二季度實現每月盈利，二零二一年度上半年盈利為300,000港元，相較二零二零年度上半年虧損為1,900,000港元。於報告期間內，本集團已完成對瀋陽小額貸款附屬公司的清盤，並繼續對另一家位於天津的附屬公司進行清盤程序。中國內地業務收入增加3,100,000港元，由二零二零年度上半年5,500,000港元增加至二零二一年度上半年8,600,000港元，而中國內地業務的虧損則從二零二零年度上半年3,500,000港元減少1,700,000港元至二零二一年度上半年1,800,000港元。

管理層論述與分析(續)

展望

隨著提供更多接種疫苗的誘因，預期疫苗接種率將會上升。但是，近期更高傳染性的Delta變種病毒出現可能阻礙正常社交活動及海外旅遊恢復正常的速度。政府消費券計劃將帶動電子支付方法的使用量達至新高。香港失業率預期保持穩定，此將為本集團於下半年進一步的業務拓展創造機會。

在此充滿競爭及挑戰性並伴隨著新機遇的營商環境中，本集團將主要集中於銷售額及應收款項的持續增長，同時盡量控制資產質素的惡化。本集團將更好地運用數據分析，以加強其市場推廣及信貸控制活動。在市場推廣方面，本集團將增加信用卡及私人貸款的大型推廣活動以捕捉市場上任何消費的潛在增長。另外，本集團將進一步強化其手機應用程式及網上客戶服務的功能以及市場推廣活動，以加強使用本集團網上服務的便利性及好處。

由於金融科技發展步伐迅速，為加強營運效率及提升其能力以應付市場轉變，本集團將繼續投放重大資源於數碼化。除新信用卡及貸款系統項目的發卡階段及本集團的手機應用程式及網上客戶服務系統的改進外，本集團亦將於二零二一年度下半年展開一個項目，加強數據庫以強化未來活動管理的能力。

在中國內地業務方面，營運環境仍保持競爭性及位於深圳的小額貸款附屬公司將集中於其應收款項的增長連同合理的資產質素希望達至全年盈利。本集團將分配更多資源以提升深圳業務的資訊科技基礎設施及在需要時繼續調整營運模式，為股東創造更高價值。

跨境旅遊及相關經濟活動將於何時恢復正常是難以可靠地預測的。隨著持續提高科技發展及分析技術，以及本集團穩健的流動資金狀況及資產負債表，本集團應有充分的抵禦能力，以應付在下半年度即將來臨的挑戰，並能夠進一步捕捉新的業務機會，以帶動業務增長和在具競爭性的業務環境中保持領先。

管理層論述與分析(續)

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；
- 保持穩健股本比率以致於金融市場不確定及混亂情況下建立信心；
- 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；及
- 本集團可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。

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：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
負債(附註a)	1,186,511	1,182,881
現金及等同現金項目	<u>(681,882)</u>	<u>(864,964)</u>
淨負債	504,629	317,917
權益(附註b)	3,502,233	3,422,030
淨負債對權益比率	0.1	0.1

附註：

(a) 負債包括銀行貸款，詳列於附註18。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

內部產生之資本主要來自累積溢利。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。

管理層論述與分析(續)

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。於二零二一年八月三十一日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

人力資源

於二零二一年八月三十一日及二零二一年二月二十八日，本集團之總員工人數分別為377名(香港：339名；中國內地：38名)和379名(香港：334名；中國內地：45名)。本集團將繼續以二零二零／二一年年報所披露之類似基準表揚及獎勵員工。

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。

審閱未經審核財務資料

審核委員會已審閱截至二零二一年八月三十一日止六個月之未經審核綜合中期業績。本集團截至二零二一年八月三十一日止六個月之簡明綜合財務報表亦已經由德勤•關黃陳方會計師行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，並發出無作修訂之審閱報告。

於聯交所網站刊登中期報告

本集團之二零二一年度中期報告內載有上市規則要求之有關資料將於適當時候在聯交所及本公司網站發佈。

董事會

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事深山友晴先生(董事總經理)、黎玉光先生(董事副總經理)及竹中大介先生；非執行董事三藤智之先生(主席)及金華淑女士；及獨立非執行董事李澄明先生、盛慕嫻女士及土地順子女士。

承董事會命
董事總經理
深山友晴

香港，二零二一年九月二十八日