

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)

截至二零二一年十一月三十日止九個月之未經審核業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二一年十一月三十日止九個月(「報告期間」或「二零二一/二二財政年度首九個月」)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

截至二零二一年十一月三十日止九個月

	附註	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
收入	2	770,280	839,595
利息收入		651,735	732,973
利息支出		(24,558)	(33,384)
淨利息收入		627,177	699,589
徵收費用及佣金		69,859	55,583
手續費及逾期收費		48,686	51,039
其他收入	4	4,669	10,780
其他收益及虧損	5	(3,614)	170
營運收入		746,777	817,161
營運支出	6	(421,475)	(394,879)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		325,302	422,282
減值虧損及減值準備		(65,022)	(177,669)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		30,597	28,518
佔聯營公司之業績		962	2,126
除稅前溢利		291,839	275,257
利得稅開支		(48,583)	(44,886)
期間溢利		243,256	230,371
期間溢利屬於： 本公司擁有人		243,256	230,371
每股盈利—基本		58.09 港仙	55.01 港仙

簡明綜合損益及其他全面收益表
截至二零二一年十一月三十日止九個月

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>243,256</u>	<u>230,371</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	(25,597)	48,363
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	3,605	11,702
現金流量對沖之淨調整	11,475	(14,427)
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>(6,734)</u>	<u>45,638</u>
期間全面收益總額	<u>236,522</u>	<u>276,009</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>236,522</u>	<u>276,009</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二一年十一月三十日

		二零二一年 十一月三十日 (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		99,547	107,214
使用權資產		64,676	82,278
投資聯營公司		20,776	19,406
按公允值計入其他全面收益之權益工具		39,873	65,470
客戶貸款及應收款項	7	700,061	589,136
預付款項、按金及其他應收款項		24,620	16,349
衍生金融工具	11	225	–
遞延稅項資產		940	2,509
		950,718	882,362
流動資產			
客戶貸款及應收款項	7	3,362,995	3,254,632
預付款項、按金及其他應收款項		60,153	51,446
應收中介控股公司款項		43	–
應收聯營公司款項		38	37
定期存款		182,614	135,302
銀行結存及現金		409,411	759,587
		4,015,254	4,201,004
流動負債			
應付款項及應計項目		279,024	263,789
合約負債		22,002	16,301
應付同系附屬公司款項		33,574	63,741
應付中介控股公司款項		990	1,497
應付最終控股公司款項		–	14
應付聯營公司款項		1,926	1,672
銀行貸款	10	165,000	527,635
租賃負債		38,718	42,002
衍生金融工具	11	718	4,384
稅項負債		54,502	20,726
		596,454	941,761
流動資產淨額		3,418,800	3,259,243
資產總值減流動負債		4,369,518	4,141,605

簡明綜合財務狀況表(續)
於二零二一年十一月三十日

		二零二一年 十一月三十日 (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		<u>3,221,569</u>	<u>3,152,553</u>
權益總額		<u>3,491,046</u>	<u>3,422,030</u>
非流動負債			
銀行貸款	10	822,756	655,246
租賃負債		24,124	42,692
衍生金融工具	11	<u>31,592</u>	<u>21,637</u>
		<u>878,472</u>	<u>719,575</u>
		<u>4,369,518</u>	<u>4,141,605</u>

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零二一年十一月三十日止九個月

	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	-	-	-	-	230,371	230,371
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值收益	-	48,363	-	-	-	48,363
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	11,702	-	11,702
現金流量對沖之淨調整	-	-	(14,427)	-	-	(14,427)
年度全面收益(虧損)總額	-	48,363	(14,427)	11,702	230,371	276,009
由二零一九年三月一日至 二零二零年二月二十九日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零二零年三月一日至 二零二一年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	48,363	(14,427)	11,702	46,115	91,753
於二零二零年十一月三十日(未經審核)	269,477	105,612	(31,843)	(13,249)	3,075,298	3,405,295
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	-	-	-	-	243,256	243,256
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值虧損	-	(25,597)	-	-	-	(25,597)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	3,605	-	3,605
現金流量對沖之淨調整	-	-	11,475	-	-	11,475
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
年度全面(支出)收益總額	-	(25,597)	11,475	7,388	243,256	236,522
由二零二零年三月一日至 二零二一年二月二十八日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
由二零二一年三月一日至 二零二二年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	(25,597)	11,475	7,388	75,750	69,016
於二零二一年十一月三十日(未經審核)	269,477	16,051	(13,275)	(3,459)	3,222,252	3,491,046

簡明綜合現金流動表

截至二零二一年十一月三十日止九個月

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	<u>95,484</u>	<u>939,383</u>
已收股息	618	178
出售物業、廠房及設備之收入	1	6
購入物業、廠房及設備	(9,561)	(15,257)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(13,560)	(13,515)
新增三個月以上到期之定期存款	(265,419)	(29,455)
提取三個月以上到期之定期存款	<u>236,138</u>	<u>85,191</u>
投資業務(已動用)產生現金淨額	<u>(51,783)</u>	<u>27,148</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	(39,844)	(36,645)
已付股息	(167,506)	(184,256)
新借銀行貸款	350,000	83,038
償還資產擔保借款	-	(548,400)
償還銀行貸款	<u>(527,795)</u>	<u>(250,000)</u>
融資業務已動用現金淨額	<u>(385,145)</u>	<u>(898,263)</u>
現金及等同現金項目之(減少)增加淨額	(341,444)	68,268
匯率變動之影響	7,767	4,394
期初現金及等同現金項目	<u>864,964</u>	<u>764,987</u>
期終現金及等同現金項目	<u>531,287</u>	<u>837,649</u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	121,876	282,926
銀行結存及現金	<u>409,411</u>	<u>554,723</u>
	<u>531,287</u>	<u>837,649</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零二一年十一月三十日止九個月

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。

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。

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，截至二零二一年十一月三十日止九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
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

COVID-19相關租金寬減
利率基準改革—第2階段

於本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. 收入

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
利息收入	651,735	732,973
徵收費用及佣金		
信用卡	48,813	37,366
保險	21,046	18,217
手續費及逾期收費	48,686	51,039
	<u>770,280</u>	<u>839,595</u>

3. 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

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十一月三十日(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>611,204</u>	<u>138,029</u>	<u>21,047</u>	<u>770,280</u>
業績 分類業績	<u>224,037</u>	<u>60,568</u>	<u>10,485</u>	<u>295,090</u>
未分類營運收入				1,847
未分類支出				(6,060)
估聯營公司之業績				962
除稅前溢利				<u>291,839</u>

二零二零年三月一日至二零二零年十一月三十日(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>659,046</u>	<u>162,332</u>	<u>18,217</u>	<u>839,595</u>
業績 分類業績	<u>223,385</u>	<u>40,476</u>	<u>8,894</u>	<u>272,755</u>
未分類營運收入				2,141
未分類支出				(1,765)
估聯營公司之業績				2,126
除稅前溢利				<u>275,257</u>

3. 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十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中華人民 共和國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>757,310</u>	<u>12,970</u>	<u>770,280</u>
業績			
分類業績	<u>297,377</u>	<u>(2,287)</u>	<u>295,090</u>
未分類營運收入			1,847
未分類支出			(6,060)
佔聯營公司之業績			<u>962</u>
除稅前溢利			<u>291,839</u>

二零二零年三月一日至二零二零年十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中華人民 共和國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>830,350</u>	<u>9,245</u>	<u>839,595</u>
業績			
分類業績	<u>278,061</u>	<u>(5,306)</u>	<u>272,755</u>
未分類營運收入			2,141
未分類支出			(1,765)
佔聯營公司之業績			<u>2,126</u>
除稅前溢利			<u>275,257</u>

4. 其他收入

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
已收取金融工具之股息		
上市股本證券	142	178
非上市股本證券	476	-
政府補助	-	6,046
其他	4,051	4,556
	<u>4,669</u>	<u>10,780</u>

5. 其他收益及虧損

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
匯兌收益(虧損)		
對沖工具之匯兌收益(虧損)由現金流量對沖儲備變現	16,420	(5,727)
銀行貸款之匯兌(虧損)收益	(16,420)	5,727
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	89	89
現金流量對沖無效之淨對沖	238	136
出售物業、廠房及設備之虧損	(158)	(55)
	<u>(3,614)</u>	<u>170</u>

6. 營運支出

	二零二一年 三月一日至 二零二一年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	21,651	23,996
使用權資產折舊	40,674	35,999
有關短期租賃之支出	1,445	5,582
	<u>42,119</u>	<u>41,581</u>
一般行政費用	124,731	117,945
市場及推廣費用	65,071	45,986
其他營運支出	47,211	48,574
員工成本，包括董事酬金	120,692	116,797
	<u>421,475</u>	<u>394,879</u>

7. 客戶貸款及應收款項

	二零二一年 十一月三十日 (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	3,348,787	3,214,899
應收私人貸款	831,850	781,014
	<u>4,180,637</u>	<u>3,995,913</u>
應收利息及其他應收款項	62,162	66,359
	<u>4,242,799</u>	<u>4,062,272</u>
客戶貸款及應收款項總額		
減值準備(附註8)	(179,743)	(218,504)
	<u>4,063,056</u>	<u>3,843,768</u>
列於流動資產項下即期部分	(3,362,995)	(3,254,632)
	<u>700,061</u>	<u>589,136</u>
一年後到期款項		

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

8. 減值準備

	二零二一年 十一月三十日 (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	99,062	115,771
應收私人貸款	78,408	99,518
應收利息及其他應收款項	2,273	3,215
	<u>179,743</u>	<u>218,504</u>

8. 減值準備(續)

截至二零二一年十一月三十日及二零二零年十一月三十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	6,287	(7,739)	(11,785)	(13,237)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	56,320	(52,809)	(3,511)	–
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(4,902)	11,937	(7,035)	–
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(162)	(47,538)	47,700	–
階段之間的總轉移	51,256	(88,410)	37,154	–
本期間內重新計量預期信貸虧損	(64,298)	86,339	56,218	78,259
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(103,630)	(103,630)
匯兌調整	(24)	(23)	(106)	(153)
於二零二一年十一月三十日	73,439	20,944	85,360	179,743
	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	(6,586)	(13,402)	(6,655)	(26,643)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	100,557	(89,196)	(11,361)	–
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(8,243)	18,873	(10,630)	–
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(38)	(77,233)	77,271	–
階段之間的總轉移	92,276	(147,556)	55,280	–
本期間內重新計量預期信貸虧損	(90,937)	144,147	151,102	204,312
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(205,643)	(205,643)
匯兌調整	101	40	625	766
於二零二零年十一月三十日	86,559	32,940	115,801	235,300

9. 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 十一月三十日 (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	36,425	0.9	44,087	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	31,981	0.7	37,261	0.9
逾期三個月但不超過四個月	13,658	0.3	20,330	0.5
逾期四個月或以上	55,192	1.3	66,909	1.6
	<u>137,256</u>	<u>3.2</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

10. 銀行貸款

	二零二一年 十一月三十日 (未經審核)	二零二一年 二月二十八日 (經審核)
	千港元	千港元
銀行貸款，無抵押	<u>987,756</u>	<u>1,182,881</u>
償還賬面值(附註)		
一年內	165,000	527,635
一年以後但不超過兩年	130,000	165,000
兩年以後但不超過五年	692,756	407,100
五年以後	-	83,146
	<u>987,756</u>	<u>1,182,881</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(165,000)</u>	<u>(527,635)</u>
須於一年後償還款項	<u>822,756</u>	<u>655,246</u>

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。

11. 衍生金融工具

	二零二一年 十一月三十日 (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	225	7,298	-	11,182
交叉貨幣掉期利率	-	25,012	-	14,839
	<u>225</u>	<u>32,310</u>	-	26,021
即期部份	-	(718)	-	(4,384)
	<u>225</u>	<u>31,592</u>	-	<u>21,637</u>

於二零二一年十一月三十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及資產擔保借款到期日。

管理層討論及分析

業務回顧

截至二零二一年十一月三十日止九個月，隨著放寬社交距離措施及為了刺激香港經濟而推出消費券計劃，本地餐飲消費方面進一步復甦。然而，由於新型冠狀病毒疫情（「疫情」）仍然在全球猖獗以及新的冠狀病毒變異株出現以致阻礙了國際旅遊於短期內全面恢復，因此海外消費仍大大局限於網上購物。

面對空前的逆境以及為配合消費者變化迅速的消費行為，本集團推出不同的推廣計劃以吸納更多信用卡消費。隨著海洋公園推廣計劃取得空前成功，本集團於截至二零二一年十一月三十日止三個月內（「第三季」）推出了另一項推廣，為本地食肆及網上簽賬提供十倍積分獎賞。另外，為了擴大私人貸款客戶群，本集團亦推出了特定的稅務貸款回贈計劃。由於採取更有效的信貸評估向客戶提供合適的信用額度，本集團的逾期客戶貸款及應收款項壞賬率於二零二一／二二財政年度之九個月持續下降。隨著採取該等措施，第三季銷售額較二零二零／二一財政年度第三季錄得整體上升18.5%，於二零二一年十一月三十日的客戶貸款及應收款項總額結餘較於二零二一年八月三十一日之結餘上升4.5%，而於二零二一年十一月三十日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下降至3.2%。二零二一／二二財政年度之九個月銷售額較截至二零二零十一月三十日止九個月（「去年同期」或「二零二零／二一財政年度之九個月」）錄得整體上升21.0%。

本集團於第三季向永旺（香港）百貨有限公司（「永旺百貨」）推出收單服務，包括處理以非AEON信用卡於永旺百貨簽賬（「非AEON卡收單交易」）。本集團亦提升了「AEON香港」手機應用程式的功能，現已包括直接付款授權及允許更改信用卡私人密碼。本集團將繼續於該手機應用程式中拓展其他新功能以提升客戶體驗及繼續推進新信用卡及貸款系統的開發。

財務回顧

由於報告期內減值虧損及減值準備持續下降，截至二零二一／二二財政年度首九個月，除稅前溢利為291,800,000港元，較去年同期增加16,600,000港元或6.0%。扣除利得稅開支48,600,000港元後，本集團錄得除稅後溢利由去年同期230,400,000港元增加12,900,000港元或5.6%，至本期間243,300,000港元。每股盈利由55.01港仙增加至本報告期間58.09港仙。

管理層討論及分析(續)

財務回顧(續)

於二零二一年十一月三十日及二零二一年二月二十八日，淨負債對權益比率分別為0.2及0.1，總權益佔總資產比率於二零二一年十一月三十日及二零二一年二月二十八日分別為70.3%及67.3%。

每股資產淨值於二零二一年十一月三十日為8.1港元(二零二一年二月二十八日(扣除末期股息後)：8.0港元)。

綜合損益表分析

收入

報告期間內之收入為770,300,000港元，較去年同期839,600,000港元下跌69,300,000港元或8.3%。

淨利息收入

雖然於報告期間整體銷售額及循環應收信用卡賬款及私人貸款應收賬款與市場氣氛同步反彈，但是信用卡應收賬款及私人貸款應收賬款仍未恢復到疫情前的水平。因此，本集團錄得利息收入由去年同期733,000,000港元下降81,200,000港元或11.1%至本報告期間651,700,000港元。

隨著部分長期銀行貸款的償還，本集團的平均融資成本於報告期間維持於2.5%，利息支出錄得由去年同期33,400,000港元下跌26.4%或8,800,000港元至本報告期間24,600,000港元。

因此，本集團於本報告期間的淨利息收入為627,200,000港元，較去年同期減少10.4%或72,400,000港元。

營運收入

因應信用卡銷售額上升及向永旺百貨推出非AEON卡收單交易服務，信用卡業務的徵收費用及佣金上升30.6%或11,400,000港元至本期間48,800,000港元。有賴推銷保單數量提升，保險中介業務之徵收費用及佣金錄得上升2,800,000港元至本報告期間21,000,000港元。本集團的總徵收費用及佣金由去年同期55,600,000港元上升14,300,000港元至本報告期間69,900,000港元。

管理層討論及分析(續)

綜合損益表分析(續)

營運收入(續)

由於報告期間更多客戶準時還款，手續費及逾期收費錄得輕微下降2,400,000港元或4.6%至48,700,000港元。於二零二一／二二財政年度首九個月的其他收入為4,700,000港元，將去年同期在「保就業」計劃下收取政府補助金額之6,000,000港元考慮在內，相較二零二零／二一財政年度首九個月為10,800,000港元。

加上錄入其他收益及虧損項下之附屬公司清盤虧損的3,800,000港元，本集團二零二一／二二財政年度首九個月的營運收入錄得由去年同期817,200,000港元下降70,400,000港元至本報告期間746,800,000港元。

營運支出

於報告期間內，本集團通過為使用信用卡簽賬及申請私人貸款提供更好的誘因，以提高信用卡消費和私人貸款申請，因此，市場及推廣費用相較去年同期錄得上升19,100,000港元。隨著向永旺百貨提供非AEON卡收單交易服務，報告期間內的一般行政費用上升6,800,000港元。整體營運支出由去年同期394,900,000港元上升26,600,000港元至本報告期間421,500,000港元。由於營運收入有所下跌，支出對收入比率由去年同期48.3%增加至本報告期間56.4%。

在扣除減值虧損及減值準備前的營運層面，本集團截至二零二一／二二財政年首九個月錄得的營運溢利為325,300,000港元，較去年同期的422,300,000港元減少23.0%。

減值虧損及減值準備

透過持續致力完善信貸評估方法，本集團已建立健康的信貸組合。隨著經濟狀況及失業率持續改善，加上本集團有效追收欠款以減少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由二零二零／二一財政年度首九個月的177,700,000港元減少112,600,000港元或63.4%至二零二一／二二財政年度首九個月的65,000,000港元。

管理層討論及分析(續)

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二一年十一月三十日的權益總額為3,491,000,000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69,000,000港元或2.0%。

於二零二一年十一月三十日的總資產為4,966,000,000港元，相較二零二一年二月二十八日之結餘5,083,400,000港元減少117,400,000港元或2.3%。

客戶貸款及應收款項

由於客戶貸款需求增加，私人貸款應收款項由二零二一年二月二十八日的781,000,000港元上升50,800,000港元至二零二一年十一月三十日831,900,000港元。此外，各類型的推廣令信用卡銷售額上升，信用卡應收款項亦由二零二一年二月二十八日3,214,900,000港元上升133,900,000港元或4.2%，至二零二一年十一月三十日3,348,800,000港元。本集團的客戶貸款及應收款項總額於二零二一年十一月三十日為4,242,800,000港元，相較二零二一年八月三十一日為4,058,900,000港元及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十一月三十日為179,700,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的4.2%，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十一月三十日為3.2%，相較二零二一年八月三十一日為3.4%及二零二一年二月二十八日為4.1%。

銀行貸款

在償還部分銀行貸款後，本集團總負債由二零二一年二月二十八日1,182,900,000港元減少至二零二一年十一月三十日987,800,000港元。於二零二一年十一月三十日，銀行貸款當中19.2%為固定息率，80.8%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16.7%將於一年內到期，13.2%將於一年至兩年內到期，70.1%將於兩年至五年內到期。

於二零二一年十一月三十日及二零二一年二月二十八日平均債務期限分別為3.0年及1.9年。

管理層討論及分析(續)

分類資料

於二零二一／二二財政年度首九個月，信用卡業務佔本集團收入之79.3%，相較去年同期為78.5%。私人貸款業務佔本集團收入之17.9%，相較去年同期為19.3%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之75.9%，相較去年同期為81.9%。而私人貸款業務佔本集團業績之20.5%，相較去年同期為14.8%。

於報告期間，儘管信用卡銷售額及循環信貸餘額上升，應收賬款餘額於第三季僅恢復至二零二一年二月二十八日水平。信用卡業務收入錄得由二零二零／二一財政年度之九個月659,000,000港元減少47,800,000港元或7.3%，至二零二一／二二財政年度之九個月611,200,000港元。由於減值虧損及減值準備下跌，報告期間信用卡業務分類業績由二零二零／二一財政年度之九個月223,400,000港元上升600,000港元至二零二一／二二財政年度之九個月224,000,000港元。

於私人貸款方面，由於私人貸款應收賬款金額只在二零二一／二二財政年度第三季才開始加快增長步伐，二零二一／二二財政年度之九個月私人貸款業務收入由二零二零／二一財政年度之九個月162,300,000港元減少24,300,000港元或15.0%，至報告期間138,000,000港元。得益於在追收欠款上的更好成果，令減值虧損及減值準備下跌，分類業績由二零二零／二一財政年度之九個月40,500,000港元上升20,100,000港元，至二零二一／二二財政年度之九個月60,600,000港元。

隨著更多保險銷售活動恢復，保險業務收入由二零二零／二一財政年度之九個月18,200,000港元上升2,800,000港元，至二零二一／二二財政年度之九個月21,000,000港元，分類業績為10,500,000港元，相較去年同期為8,900,000港元。

在地域財務資料方面，香港業務收入由二零二零／二一財政年度之九個月830,400,000港元減少73,000,000港元或8.8%，至二零二一／二二財政年度之九個月757,300,000港元。報告期間信用卡銷售額的增加仍未能推動循環應收信用卡賬款回復至疫情前水平。由於融資成本、減值虧損及減值準備減少，香港業務分類業績由二零二零／二一財政年度之九個月278,100,000港元上升19,300,000港元或6.9%，至二零二一／二二財政年度之九個月297,400,000港元。

在中國內地業務方面，在本集團集中資源及努力下，深圳的小額貸款附屬公司收入錄得由二零二零／二一財政年度之九個月9,300,000港元，上升3,700,000港元至二零二一年／二二財政年度之九個月13,000,000港元，中國內地業務的虧損由去年同期5,300,000港元減少3,000,000港元至報告期間2,300,000港元。

管理層討論及分析(續)

展望

香港的疫苗接種率雖然創新高，但因Omicron變異株的出現可能影響近期海外旅遊的恢復。在樂觀層面，預期香港失業率將維持穩定，意味著於本年度第四季本集團有機會繼續拓展業務。

為使客戶層更多元化，本集團於第四季將繼續投資於新產品及開設新分行。本集團繼續於第四季推出不同推廣，例如「月簽愈賺多重賞」，為吸納市場中有所提升的消費信貸需求以增加應收賬款餘額。在中國內地業務方面，對位於深圳的小額貸款附屬公司，本集團將會集中發展新產品及服務，及改革架構以把握大灣區未來商機。

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
深山友晴

香港，二零二一年十二月二十三日

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。