

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)

**截至二零二二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」）截至二零二二年十一月三十日止九個月（「報告期間」或「二零二二／二三財政年度首九個月」）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**

截至二零二二年十一月三十日止九個月

	附註	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
收入	2	<b>887,361</b>	770,280
利息收入		<b>743,246</b>	651,735
利息支出		<b>(27,404)</b>	(24,558)
淨利息收入		<b>715,842</b>	627,177
徵收費用及佣金		<b>94,870</b>	69,859
手續費及逾期收費		<b>49,245</b>	48,686
其他收入	4	<b>17,988</b>	4,669
其他收益及虧損	5	<b>325</b>	(3,614)
營運收入		<b>878,270</b>	746,777
營運支出	6	<b>(497,615)</b>	(421,475)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		<b>380,655</b>	325,302
減值虧損及減值準備		<b>(140,176)</b>	(65,022)
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥		<b>27,252</b>	30,597
出售不良資產之收益		<b>31,933</b>	-
佔聯營公司之業績		-	962
除稅前溢利		<b>299,664</b>	291,839
利得稅開支		<b>(49,350)</b>	(48,583)
期間溢利		<b>250,314</b>	243,256
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		<b>250,314</b>	243,256
每股盈利—基本		<b>59.77 港仙</b>	58.09 港仙

簡明綜合損益及其他全面收益表  
截至二零二二年十一月三十日止九個月

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
期間溢利	<u>250,314</u>	<u>243,256</u>
<b>其他全面收益(支出)</b>		
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 權益工具之公允值收益(虧損)	9,275	(25,597)
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	(21,559)	3,605
現金流量對沖之淨調整	54,225	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
期間其他全面收益(支出)	<u>41,941</u>	<u>(6,734)</u>
期間全面收益總額	<u>292,255</u>	<u>236,522</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>292,255</u>	<u>236,522</u>

## 簡明綜合財務狀況表

於二零二二年十一月三十日

		二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		92,587	100,283
使用權資產		47,603	58,891
商譽		15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益之權益工具		80,352	71,077
客戶貸款及應收款項	7	1,081,108	750,797
預付款項、按金及其他應收款項		51,246	31,559
衍生金融工具	11	34,973	2,711
遞延稅項資產		7,243	1,250
		<b>1,410,932</b>	<b>1,032,388</b>
<b>流動資產</b>			
客戶貸款及應收款項	7	3,996,622	3,342,610
預付款項、按金及其他應收款項		70,168	64,165
應收直接控股公司款項		3	2
應收中介控股公司款項		31	44
衍生金融工具	11	2,064	–
定期存款		12,673	193,374
銀行結存及現金		553,106	456,973
		<b>4,634,667</b>	<b>4,057,168</b>
<b>流動負債</b>			
應付款項及應計項目		194,395	184,160
合約負債		23,021	18,610
應付同系附屬公司款項		38,810	57,626
應付中介控股公司款項		1,100	1,275
銀行貸款	10	568,026	165,000
租賃負債		35,404	36,827
衍生金融工具	11	–	1,542
稅項負債		66,860	25,314
		<b>927,616</b>	<b>490,354</b>
<b>流動資產淨額</b>		<b>3,707,051</b>	<b>3,566,814</b>
<b>資產總值減流動負債</b>		<b>5,117,983</b>	<b>4,599,202</b>

簡明綜合財務狀況表(續)  
於二零二二年十一月三十日

		二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 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>3,472,064</u>	<u>3,364,065</u>
權益總額		<u>3,741,541</u>	<u>3,633,542</u>
非流動負債			
銀行貸款	10	1,312,599	919,139
租賃負債		11,898	20,762
衍生金融工具	11	<u>51,945</u>	<u>25,759</u>
		<u>1,376,442</u>	<u>965,660</u>
		<u>5,117,983</u>	<u>4,599,202</u>

## 簡明綜合股東權益變動報表

截至二零二二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
於二零二二年三月一日(經審核)	269,477	47,255	(2,180)	(2,598)	3,321,588	3,633,542
期間溢利	-	-	-	-	250,314	250,314
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值收益	-	9,275	-	-	-	9,275
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(21,559)	-	(21,559)
現金流量對沖之淨調整	-	-	54,225	-	-	54,225
年度全面收益(支出)總額	-	9,275	54,225	(21,559)	250,314	292,255
由二零二一年三月一日至 二零二二年二月二十八日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零二二年三月一日至 二零二三年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	9,275	54,225	(21,559)	66,058	107,999
於二零二二年十一月三十日(未經審核)	269,477	56,530	52,045	(24,157)	3,387,646	3,741,541

## 簡明綜合現金流動表

截至二零二二年十一月三十日止九個月

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
經營業務(已動用)產生現金淨額	<u>(652,527)</u>	<u>95,484</u>
已收股息	89	618
出售物業、廠房及設備之收入	-	1
購入物業、廠房及設備	(13,692)	(9,561)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(30,058)	(13,560)
新增三個月以上到期之定期存款	(70,986)	(265,419)
提取三個月以上到期之定期存款	<u>117,864</u>	<u>236,138</u>
投資業務產生(已動用)現金淨額	<u>3,217</u>	<u>(51,783)</u>
償還租約負債	(39,300)	(39,844)
已付股息	(184,257)	(167,506)
新借銀行貸款	3,369,232	350,000
償還銀行貸款	<u>(2,525,349)</u>	<u>(527,795)</u>
融資業務產生(已動用)現金淨額	<u>620,326</u>	<u>(385,145)</u>
現金及等同現金項目(減少)淨額	(28,984)	(341,444)
匯率變動之影響	(1,847)	7,767
期初現金及等同現金項目	<u>588,963</u>	<u>864,964</u>
期終現金及等同現金項目	<u>558,132</u>	<u>531,287</u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	5,026	121,876
銀行結存及現金	<u>553,106</u>	<u>409,411</u>
	<u>558,132</u>	<u>531,287</u>

# 簡明綜合財務報表附註

截至二零二二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、與截至二零二二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二零二二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，截至二零二二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二零二二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，該等修訂本於二零二二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3號修訂本  
香港財務報告準則第16號修訂本

香港會計準則第16號修訂本  
香港會計準則第37號修訂本  
香港財務報告準則修訂本

概念框架指引  
COVID-19相關租金寬減二零二一年六月  
三十日之後  
物業、廠房及設備—未達到預期用途的收益  
繁重合約—合約履行成本  
香港財務報告準則二零一八年至  
二零二零年週期的年度改進

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

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
利息收入	743,246	651,735
徵收費用及佣金		
信用卡—發卡	53,072	42,314
信用卡—收單	22,658	6,499
保險	19,140	21,046
手續費及逾期收費	49,245	48,686
	<b>887,361</b>	<b>770,280</b>

## 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收單服務
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：

二零二二年三月一日至二零二二年十一月三十日(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	<b>694,582</b>	<b>173,492</b>	<b>19,287</b>	<b>887,361</b>
業績				
分類業績	<b>234,349</b>	<b>48,108</b>	<b>16,721</b>	<b>299,178</b>
未分類營運收入				4,440
未分類支出				(3,954)
除稅前溢利				<b>299,664</b>

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	<b>611,204</b>	<b>138,029</b>	<b>21,047</b>	<b>770,280</b>
業績				
分類業績	<b>224,037</b>	<b>60,568</b>	<b>10,485</b>	<b>295,090</b>
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				<b>291,839</b>



### 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：

二零二二年三月一日至二零二二年十一月三十日(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>871,370</u>	<u>15,991</u>	<u>887,361</u>
業績			
分類業績	<u>296,195</u>	<u>2,983</u>	299,178
未分類營運收入			4,440
未分類支出			<u>(3,954)</u>
除稅前溢利			<u>299,664</u>

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>	295,090
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>

#### 4. 其他收入

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
已收取金融工具之股息		
上市股本證券	89	142
非上市股本證券	-	476
政府補助	2,496	-
支持營銷款項	13,637	2,493
其他	1,766	1,558
	<b>17,988</b>	<b>4,669</b>

本集團就由香港政府提供與新型冠狀病毒相關的保就業計劃所得之補助為2,496,000港元(二零二一年十一月三十日止九個月：無)。

#### 5. 其他收益及虧損

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
匯兌(虧損)收益		
對沖工具之匯兌(虧損)收益由現金流量對沖儲備變現	(46,895)	16,420
銀行貸款之匯兌收益(虧損)	46,895	(16,420)
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	212	89
現金流量對沖無效之淨對沖	303	238
出售物業、廠房及設備之虧損	(190)	(158)
	<b>325</b>	<b>(3,614)</b>

#### 6. 營運支出

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	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
物業、廠房及設備折舊	21,614	21,651
使用權資產折舊	39,924	40,674
有關短期租賃之支出	2,858	1,445
	<b>42,782</b>	<b>42,119</b>
一般行政費用	143,709	124,731
市場及推廣費用	91,267	65,071
其他營運支出	52,501	47,211
員工成本，包括董事酬金	145,742	120,692
	<b>497,615</b>	<b>421,475</b>

## 7. 客戶貸款及應收款項

	二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	4,047,100	3,304,452
應收私人貸款	1,152,411	905,434
	<b>5,199,511</b>	4,209,886
應收利息及其他應收款項	77,657	64,664
	<b>5,277,168</b>	4,274,550
客戶貸款及應收款項總額		
減值準備(附註8)	(199,438)	(181,143)
	<b>5,077,730</b>	4,093,407
列於流動資產項下即期部分	(3,996,622)	(3,342,610)
	<b>1,081,108</b>	750,797
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

	二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	103,505	98,876
應收私人貸款	93,076	79,936
應收利息及其他應收款項	2,857	2,331
	<b>199,438</b>	181,143

## 8. 減值準備(續)

截至二零二二年十一月三十日及二零二一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
於二零二二年三月一日	<b>72,719</b>	<b>22,067</b>	<b>86,357</b>	<b>181,143</b>
客戶貸款及應收款項增加 (償還)淨額	<b>20,927</b>	<b>(7,496)</b>	<b>(5,457)</b>	<b>7,974</b>
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	<b>57,479</b>	<b>(55,306)</b>	<b>(2,173)</b>	<b>-</b>
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	<b>(5,695)</b>	<b>10,149</b>	<b>(4,454)</b>	<b>-</b>
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	<b>(130)</b>	<b>(48,840)</b>	<b>48,970</b>	<b>-</b>
階段之間的總轉移	<b>51,654</b>	<b>(93,997)</b>	<b>42,343</b>	<b>-</b>
本期間內重新計量預期信貸虧損	<b>(54,997)</b>	<b>106,255</b>	<b>80,944</b>	<b>132,202</b>
不能回收債項撤銷之金額	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(122,777)</b>	<b>(122,777)</b>
匯兌調整	<b>115</b>	<b>94</b>	<b>687</b>	<b>896</b>
於二零二二年十一月三十日	<b>90,418</b>	<b>26,923</b>	<b>82,097</b>	<b>199,438</b>
	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
不能回收債項撤銷之金額	-	-	(103,630)	(103,630)
匯兌調整	(24)	(23)	(106)	(153)
於二零二一年十一月三十日	<b>73,439</b>	<b>20,944</b>	<b>85,360</b>	<b>179,743</b>

## 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：

	二零二二年 十一月三十日 (未經審核)		二零二二年 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	52,429	1.0	45,261	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	33,429	0.6	29,930	0.7
逾期三個月但不超過四個月	15,472	0.3	13,588	0.3
逾期四個月或以上	49,673	0.9	56,816	1.4
	<u>151,003</u>	<u>2.8</u>	<u>145,595</u>	<u>3.5</u>

\* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

## 10. 銀行貸款

	二零二二年 十一月三十日 (未經審核)	二零二二年 二月二十八日 (經審核)
	千港元	千港元
銀行貸款，無抵押	<u>1,880,625</u>	<u>1,084,139</u>
償還賬面值(附註)		
一年內	568,026	165,000
一年以後但不超過兩年	144,136	160,000
兩年以後但不超過五年	<u>1,168,463</u>	<u>759,139</u>
	1,880,625	1,084,139
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(568,026)</u>	<u>(165,000)</u>
	1,312,599	919,139
須於一年後償還款項	<u>1,312,599</u>	<u>919,139</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

	二零二二年 十一月三十日 (未經審核)		二零二二年 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	37,037	959	2,711	3,927
交叉貨幣掉期利率	—	50,986	—	23,374
	<u>37,037</u>	<u>51,945</u>	<u>2,711</u>	<u>27,301</u>
即期部份	(2,064)	—	—	(1,542)
	<u>34,973</u>	<u>51,945</u>	<u>2,711</u>	<u>25,759</u>

於二零二二年十一月三十日及二零二二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。

## 管理層論述與分析

### 業務回顧

隨著入境旅客酒店檢疫及社交距離措施放寬，海外消費及本地消費在二零二二年十一月三十日止三個月內(「第三季度」)逐步回復。但是，由於全球加息影響了香港的樓市及股市，令回復的幅度有限。此外，香港旅遊業仍受抗疫措施影響，令海外旅客訪港意慾減退。

為找緊不斷上升的海外消費市場機會，本集團推出「日本旅遊簽賬賞」推廣，於日本消費最高可獲二十倍積分獎賞。本集團亦推出一系列推廣活動，包括AEON x 海洋公園入場門票推廣，促進使用我們的信用卡及貸款產品。此外，本集團在不同媒體渠道增加曝光率以推廣其品牌和產品，並提升分行設備向客戶提供財務顧問服務。

由於採取上述措施，第三季度之銷售額較二零二二／二三年財政年度第二季度增加8.1%，而於二零二二年十一月三十日之客戶貸款及應收款項餘額總額較於二零二二年八月三十一日的餘額增加9.4%。截至二零二二年十一月三十日止九個月(「報告期間」或「二零二二／二三年財政年度之九個月」)之銷售額與截至二零二一年十一月三十日止九個月(「去年同期」或「二零二一／二二年財政年度之九個月」)相比整體上升28.3%。在審慎的信用評估下為客戶提供合適的信用額度，令逾期客戶貸款及應收款項壞賬率繼續維持穩定。於二零二二年十一月三十日的逾期客戶貸款及應收款項佔總客戶貸款及應收款項的百分比較二零二二年八月三十一日維持於2.8%，相較二零二二年二月二十八日的3.5%下降。

保險中介業務方面，於第三季度本集團與安達人壽保險有限公司(「安達人壽香港」)簽署新分銷合作夥伴關係以拓展線下及線上保險銷售渠道。透過在分行、網站及手機應用程式建立本公司的銷售渠道，本公司客戶現在可以更方便地接觸及購買各種保險產品。

為改善客戶體驗，本集團於康怡、黃埔及元朗分行進行翻新工程，以現代化的室內設計增設諮詢櫃檯以提供更快捷及合適的客戶服務。

信息科技發展方面，本集團繼續投放資源推進新信用卡及貸款系統項目，以及更換網上會員及手機應用系統，確保新系統如期投入運作。

## 管理層論述與分析(續)

### 業務回顧(續)

在持續發展方面，本集團建立可持續發展表現掛鈎貸款架構，並於第三季度簽訂三份可持續發展表現掛鈎貸款協議(「該貸款」)，總賬面價值為320,000,000港元，為期三年。該貸款是本集團的首個可持續融資計劃，通過將該貸款的息差與本集團環境、社會和治理關鍵績效指標聯繫起來，加強本集團對可持續發展的承諾。

中國內地方面，於深圳的小額貸款子公司繼續於第三季度實現每月盈利及逐步增加應收款項。

### 財務回顧

截至二零二二／二三年財政年度之九個月，除稅前溢利為299,700,000港元，較二零二一／二二年財政年度之九個月增加7,800,000港元或2.7%。扣除利得稅開支49,400,000港元後，本集團錄得除稅後溢利由去年同期243,300,000港元增加7,100,000港元或2.9%至報告期間的250,300,000港元。每股盈利由58.09港仙增加至報告期間的59.77港仙。

於二零二二年十一月三十日及二零二二年二月二十八日，淨負債對權益比率分別為0.4及0.1，總權益佔總資產比率於二零二二年十一月三十日及二零二二年二月二十八日分別為61.9%及71.4%。

每股資產淨值於二零二二年十一月三十日為8.9港元(二零二二年二月二十八日(扣除末期股息後)：8.5港元)。

### 綜合損益表分析

#### 收入

報告期間之收入為887,400,000港元，較去年同期的770,300,000港元增加117,100,000港元或15.2%。

#### 淨利息收入

報告期間，由於市場氣氛改善令整體銷售額及循環信用卡及私人貸款餘額回升，本集團錄得利息收入由去年同期的651,700,000港元增加91,500,000港元或14.0%至報告期間的743,200,000港元。

隨著因應促進應收款項餘額增加的新銀行貸款令融資成本上升，本集團平均融資成本由去年同期的2.5%增加至報告期間的3.6%，利息支出由去年同期的24,600,000港元增加11.6%或2,800,000港元至報告期間的27,400,000港元。



## 管理層論述與分析(續)

### 綜合損益表分析(續)

#### 淨利息收入(續)

因此，於報告期間本集團的淨利息收入為715,800,000港元，較去年同期增加14.1%或88,700,000港元。

#### 營運收入

自二零二一年八月起為永旺百貨提供收單服務後，收單業務的費用及佣金增加16,200,000港元至報告期間的22,700,000港元。信用卡銷售額增加亦使發卡業務的費用及佣金增加25.4%至53,100,000港元。因此，報告期間信用卡業務的費用及佣金總額增加55.1%至75,700,000港元。由於在改變保險分銷渠道過渡期減少招攬保單，保險中介業務之手續費及佣金減少2,000,000港元，報告期間總額為19,100,000港元。報告期間，本集團費用及佣金由去年同期的69,900,000港元整體增加25,000,000港元至報告期間的94,900,000港元。隨著報告期間有較高交易量令銷售額及應收款項增加，手續費及逾期收費增加600,000港元或1.1%至49,300,000港元。

其他收入方面，在完全履行保險分銷協議條款下獲取支持營銷款項，本集團於第二季度確認收入7,800,000港元。連同收取「保就業」計劃下提供的2,500,000港元補貼，二零二二／二三年財政年度之九個月的其他收入為18,000,000港元，而二零二一／二三年財政年度之九個月的其他收入為4,700,000港元，當中包括因清盤中國內地子公司確認虧損的3,800,000港元。

本集團於二零二二／二三年財政年度之九個月的營運收入由去年同期的746,800,000港元增加131,500,000港元至報告期間的878,300,000港元。

#### 營運支出

於報告期間，為提升本集團品牌知名度及利用疫情後的增長機會，本集團推出各項大型推廣活動及邀請名人代言作為品牌建設。市場及推廣費用較去年同期增加40.3%或26,200,000港元至報告期間的91,300,000港元。在全面收購一家聯營公司成為子公司及擴大分行網絡，員工成本增加20.8%或25,100,000港元至報告期間的145,700,000港元。因應永旺百貨收單服務所產生的成本及信用卡銷售額提升，報告期間信用卡機構費用和電腦相關費用相應增加，導致一般行政費用增加15.2%或19,000,000港元至報告期間143,700,000港元。整體營運支出由去年同期的421,500,000港元增加76,100,000港元至報告期間的497,600,000港元。支出對收入比率由去年同期的56.4%輕微增加至報告期間的56.7%。

## 管理層論述與分析(續)

### 綜合損益表分析(續)

#### 營運支出(續)

在扣除減值虧損及減值準備前的營運層面，本集團於二零二二／二三年財政年度之九個月錄得營運溢利380,700,000港元，較去年同期325,300,000港元增加17%。

#### 減值虧損及減值準備

本集團採取審慎的信用評估方法及利用數據分析持續促進建立高質量的客戶貸款組合，令二零二二年八月三十一日及二零二二年十一月三十日的逾期客戶應收貸款及應收款項佔客戶應收貸款及應收款項總額百分比維持低水平。但是，預期經濟指標對減值準備的影響存在較大差異。二零二一／二二年財政年度之九個月，由於推出新型冠狀病毒疫苗，主要經濟指標預期反彈而令減值準備逆轉。然而，於報告期間，疫情防控措施延長，加上全球通脹及香港股市走弱，導致關鍵經濟指標不太理想。連同報告期間客戶貸款及應收款項總額大幅增加，減值虧損及減值準備由二零二一／二二年財政年度之九個月的65,000,000港元增加75,200,000港元或115.6%至二零二二／二三年財政年度之九個月的140,200,000港元。

#### 出售不良資產之收益

為投放更多資源適時追收拖欠應收款項，本集團於第二季度出售過往幾年累積撇銷之不能回收債項及在報告期間於出售不良資產中錄得收益31,900,000港元。

### 財務狀況表分析

本集團於二零二二年十一月三十日的權益總額為3,741,600,000港元，較二零二二年二月二十八日之結餘3,633,500,000港元增加108,000,000港元或3.0%。

於二零二二年十一月三十日的總資產為6,045,600,000港元，較二零二二年二月二十八日之總資產5,089,600,000港元增加956,000,000港元或18.8%。

## 管理層論述與分析(續)

### 財務狀況表分析(續)

#### 客戶貸款及應收款項

由於成功的市場營銷及致力於品牌建設，以及擴大服務網絡，消費者的貸款需求不斷增加使個人貸款應收款項由二零二二年二月二十八日的905,400,000港元增加247,000,000港元至二零二二年十一月三十日的1,152,400,000港元。此外，繼推出AEON Wakuwaku信用卡及社交距離措施逐步放寬後，信用卡應收款項由二零二二年二月二十八日的3,304,500,000港元增加742,600,000港元或22.5%至二零二二年十一月三十日的4,047,100,000港元。本集團的客戶貸款及應收款項總額於二零二二年十一月三十日為5,277,200,000港元，相較二零二二年八月三十一日為4,822,000,000港元及二零二二年二月二十八日為4,274,600,000港元。減值準備於二零二二年十一月三十日為199,400,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的3.8%，相較二零二二年二月二十八日為181,100,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的4.2%。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二零二二年十一月三十日為2.8%，相較二零二二年八月三十一日為2.8%及二零二二年二月二十八日為3.5%。

#### 銀行貸款

隨著銀行貸款上升令應收款項餘額增加，本集團總負債由二零二二年二月二十八日的1,084,100,000港元增加至二零二二年十一月三十日1,880,600,000港元。於二零二二年十一月三十日，銀行貸款當中51.5%為固定息率，48.5%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30.2%將於一年內到期，7.7%將於一年至兩年內到期，62.1%將於兩年至五年內到期。

於二零二二年十一月三十日及二零二二年二月二十八日平均銀行貸款期限分別為2.2年及2.9年。

#### 分類資料

於二零二二／二三財政年度首九個月，信用卡業務佔本集團收入之78.3%，相較去年同期為79.3%。私人貸款業務佔本集團收入之19.6%，相較去年同期為17.9%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之78.3%，相較去年同期為75.9%。而私人貸款業務佔本集團業績之16.1%，相較去年同期為20.5%。

## 管理層論述與分析(續)

### 分類資料(續)

信用卡業務方面，本公司提供的信用額主要介乎5,000港元至400,000港元，去年同期及報告期間實際利率介乎26.8%至43.5%。報告期間，透過致力於品牌建設及各類營銷項目，本集團錄得信用卡銷售額及循環信用卡餘額繼續增加，信用卡業務收入由二零二一／二二年財政年度之九個月的611,200,000港元增加83,400,000港元或13.6%至二零二二／二三年財政年度之九個月的694,600,000港元。然而，由於減值虧損及減值準備增加，報告期間的信用卡業務分類業績由二零二一／二二年財政年度之九個月的224,000,000港元輕微增加10,300,000港元至二零二二／二三年財政年度之九個月的234,400,000港元。

私人貸款業務方面，本公司於報告期間及去年同期提供的貸款金額主要介乎10,000港元至申請人月薪的12倍或1,000,000港元(以較低者為準)，於報告期間的利率介乎2.3%至50.7%及於去年同期介乎3.1%至52.3%。由於成功的個人化私人貸款營銷活動，私人貸款應收款項回復至疫情前水平，私人貸款業務收入由二零二零／二一年財政年度之九個月的138,000,000港元增加35,500,000港元或25.7%至二零二二／二三年財政年度之九個月的173,500,000港元。應收款項餘額增加及關鍵經濟因素疲弱導致減值準備增加，令報告期間分類業績由二零二一／二二年財政年度之九個月的60,600,000港元減少12,500,000港元至二零二二／二三年財政年度之九個月的48,100,000港元。

由於變更保險委託人的過渡期減少電話營銷，保險業務收入由二零二一／二二年財政年度之九個月的21,000,000港元減少1,800,000港元至二零二二／二三年財政年度之九個月的19,300,000港元。在確認獲得在保險分銷合約下的支持營銷款項7,800,000港元，報告期間分類業績錄得16,700,000港元，相較去年同期為10,500,000港元。

地域分類方面，於二零二二／二三年財政年度之九個月本集團之98.2%的收入來自香港業務，相較去年同期為98.3%。中國內地業務佔本集團收入1.8%，相較去年同期為1.7%。

由於銷售額及信用卡及私人貸款應收款項餘額大幅改善，香港業務的收入由二零二一／二二年財政年度之九個月的757,300,000港元增加114,100,000港元或15.1%至二零二二／二三年財政年度之九個月的871,400,000港元。然而，由於減值虧損及減值準備及市場營銷費用增加，香港業務分類業績由二零二一／二二年財政年度之九個月的297,400,000港元輕微減少1,200,000港元或0.4%至二零二二／二三年財政年度之九個月的296,200,000港元。

中國內地業務方面，繼深圳的小額貸款子公司推出新的個人產品之後，收入由二零二一／二二年財政年度之九個月的13,000,000港元增加3,000,000港元至二零二二／二三年財政年度之九個月的16,000,000港元，報告期間盈利為3,000,000港元，去年同期虧損2,300,000港元。

## 管理層論述與分析(續)

### 展望

隨著國際旅遊恢復，預期在二零二三年二月二十八日止第四季度(「第四季度」)航班載運力逐步恢復及社交距離措施進一步放寬，預期帶來更多銷售機會，推動應收款項增長。另一方面，利率上限和門檻的監管變化及香港基準利率上調可能會影響本集團的息差。

面對充滿挑戰的市場環境，本集團將於第四季度推出大規模推廣活動，例如「AEON信用卡激•賞•祭」以刺激節日期間的銷售增長，以及「AEON稅•貸易稅務貸款現金回贈」以滿足客戶在交稅季節的需求。此外，本集團將進一步加強客戶關係管理，並通過不同渠道促進客戶參與。由於利率上限的監管變化對現有客戶組合影響相對少，隨著信用評估技術較以往精準，本集團將抓緊機會多元化地拓展未覆蓋的客戶領域。

在營運方面，本集團將繼續投入大量資源進行數碼化，以改善內部業務流程實現更大的可持續性。除了在不久將來完成主要信息科技項目外，本集團還致力為客戶提供更多數碼支付解決方案，以減少對環境的影響。

疫情增加大眾對個人和家庭健康保護的意識，本集團將繼續利用與安達人壽香港新合作夥伴關係產生更多協同效益及通過不同的保險分銷渠道增加代理費收入。本集團亦將繼續發掘其他新商機，以分散收入來源。

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  
深山友晴  
董事總經理

香港，二零二二年十二月二十一日

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)、竹中大介先生及魏愛國先生；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。