



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



年報2016/17



我們勵行植樹活動

我們是 AEON

Corporate Social Responsibility 企業社會責任

1



2



3



4



- 1 AEON Scholarship Ceremony in Lingnan University AEON獎學金頒獎典禮 - 嶺南大學
- 2 AEON Scholarship Ceremony in Tsinghua University AEON獎學金頒獎儀式 - 清華大學
- 3 UNICEF Young Envoys Programme 聯合國兒童基金會青年使者計劃
- 4 Hong Kong Tree Planting Day 香港植樹日



目錄

	頁次
公司資料	2
股東日誌	3
財務摘要	4
董事總經理業務回顧	6
管理層論述及分析	11
環境、社會及管治報告書	18
董事會	38
企業管治報告書	41
董事會報告書	57
獨立核數師報告書	67
財務報表	
綜合損益表	73
綜合損益及其他全面收益表	74
綜合財務狀況表	75
綜合股東權益變動報表	77
綜合現金流動表	78
綜合財務報表附註	80
詞彙	167

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

李澄明

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

網址：<http://www.aeon.com.hk>

電郵地址：info@aeon.com.hk

股份代號

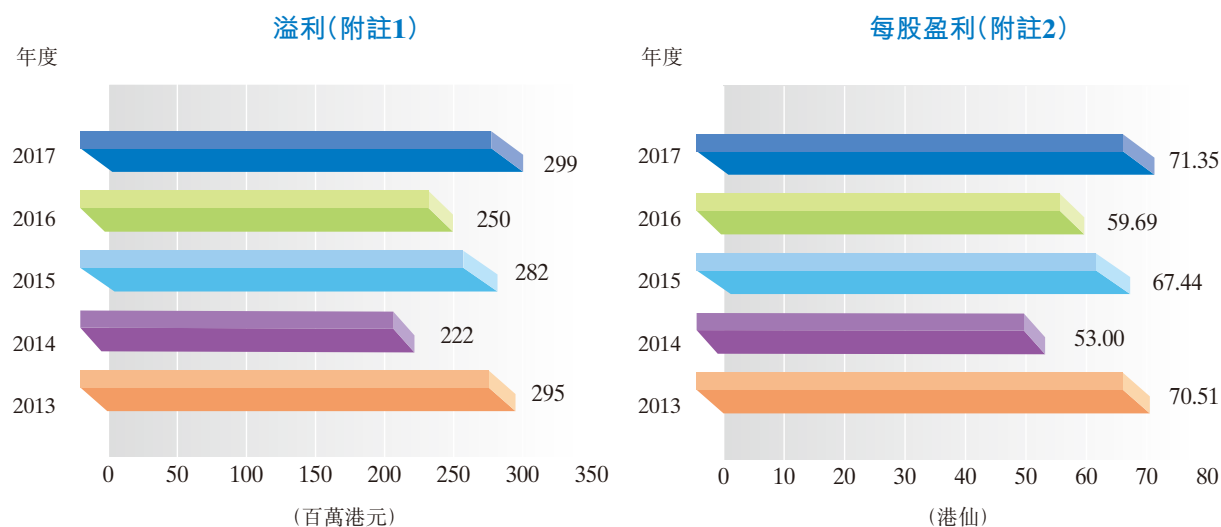
900

股東日誌

二零一六年九月三十日	公佈截至二零一六年八月三十一日止六個月之中期業績
二零一六年十月十八日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東應收中期股息之資格
二零一六年十月二十日	寄送截至二零一六年八月三十一日止六個月之中期報告
二零一六年十月三十一日	派發中期股息每股18.0港仙
二零一七年四月二十七日	公佈截至二零一七年二月二十八日止年度之全年業績
二零一七年五月十九日	寄送截至二零一七年二月二十八日止年度之年報
二零一七年六月十九日至二十三日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東出席二零一七年度股東週年大會之資格
二零一七年六月二十三日	二零一七年度股東週年大會
二零一七年六月二十九日	暫停辦理股份過戶登記手續，以確定股東應收末期股息之資格
二零一七年七月十三日	派發末期股息每股20.0港仙 (有待股東於二零一七年度股東週年大會上批准)

財務摘要

綜合業績

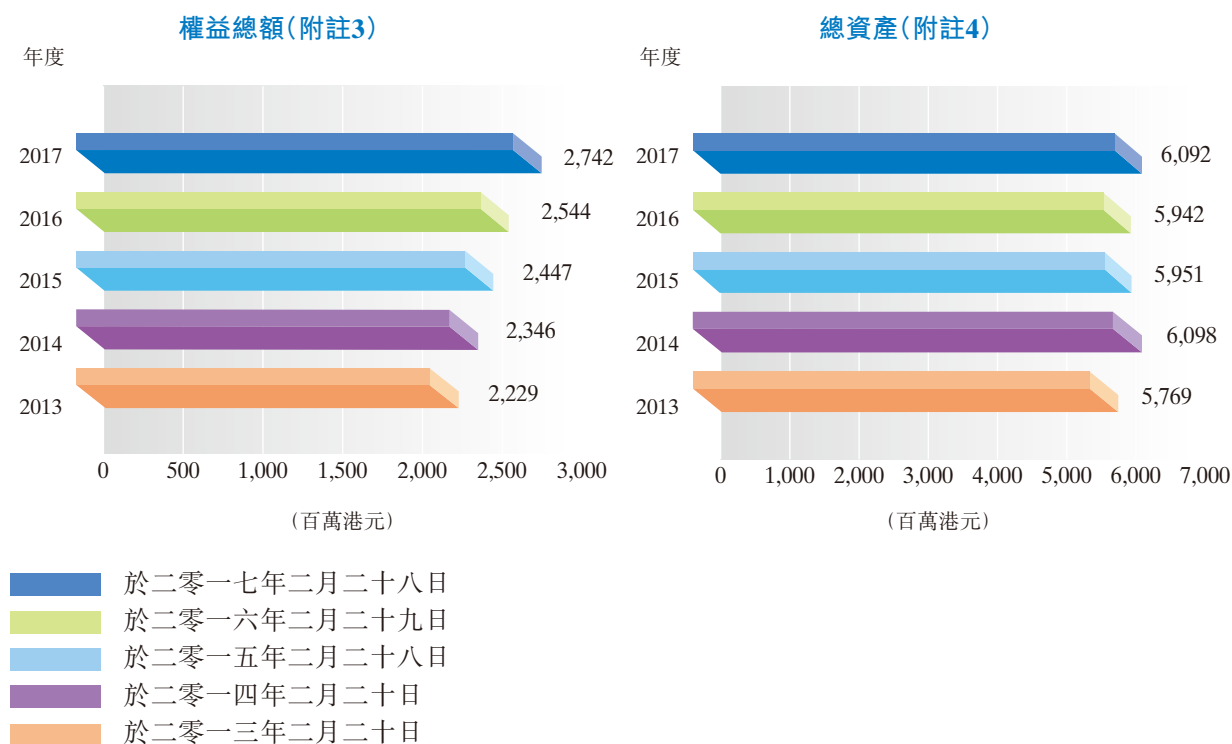


- 由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日
- 由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日
- 由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日
- 由二零一三年二月二十一日至二零一四年二月二十日
- 由二零一二年二月二十一日至二零一三年二月二十日

	二零一三年 二月二十日 千港元	二零一四年 二月二十日 千港元	二零一五年 二月二十八日 千港元	二零一六年 二月二十九日 千港元	二零一七年 二月二十八日 千港元
收入	<u>1,121,348</u>	<u>1,164,653</u>	<u>1,295,955</u>	<u>1,258,854</u>	<u>1,228,100</u>
除税前溢利	355,361	274,490	346,680	307,355	367,234
利得税開支	<u>(60,089)</u>	<u>(52,542)</u>	<u>(64,276)</u>	<u>(57,388)</u>	<u>(68,438)</u>
年度／期間溢利	<u>295,272</u>	<u>221,948</u>	<u>282,404</u>	<u>249,967</u>	<u>298,796</u>
每股盈利	<u>70.51港仙</u>	<u>53.00港仙</u>	<u>67.44港仙</u>	<u>59.69港仙</u>	<u>71.35港仙</u>
每股股息	<u>35.00港仙</u>	<u>35.00港仙</u>	<u>36.00港仙</u>	<u>36.00港仙</u>	<u>38.00港仙</u>

財務摘要

綜合資產及負債



	二零一三年 二月二十日 千港元	二零一四年 二月二十日 千港元	於 二零一五年 二月二十八日 千港元	二零一六年 二月二十九日 千港元	二零一七年 二月二十八日 千港元
總資產	5,768,806	6,097,778	5,951,429	5,941,584	6,091,800
總負債	(3,539,697)	(3,752,203)	(3,504,086)	(3,398,012)	(3,349,729)
權益總額	<u>2,229,109</u>	<u>2,345,575</u>	<u>2,447,343</u>	<u>2,543,572</u>	<u>2,742,071</u>

附註：

- 指截至二零一三年、二零一四年二月二十日止財政年度綜合溢利，及由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日、由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日及由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日之財政期間綜合溢利。
- 指截至二零一三年、二零一四年二月二十日止財政年度每股綜合盈利，及由二零一四年二月二十一日至二零一五年二月二十八日、由二零一五年三月一日至二零一六年二月二十九日及由二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日之財政期間每股綜合盈利。
- 指於二零一三年及二零一四年二月二十日綜合權益總額、於二零一五年二月二十八日、於二零一六年二月二十九日及於二零一七年二月二十八日綜合權益總額。
- 指於二零一三年及二零一四年二月二十日綜合總資產、於二零一五年二月二十八日、於二零一六年二月二十九日及於二零一七年二月二十八日綜合總資產。

董事總經理業務回顧



田中秀夫
董事總經理

本人欣然向閣下提呈本集團二零一六／一七年財政年度之整套財務業績。本年度業務表現良好，利潤強健增長。該增長因我們堅持嚴守一套明確的策略，包括改善營運效率、拓展新客戶層，及向我們客戶提供優越體驗。此外，嚴格的成本監控方式及對流動資金的重視進一步支持我們業績。

於二零一六／一七年財政年度，除要確保達至有價值的財務業績外，董事會亦著重改進本集團的增長策略，包括對每項業務進行詳細審查。此涵蓋市場、我們的客戶層、競爭、產品、金融科技、人才及風險。董事會將繼續監察二零一七／一八年財政年度的進展情況及適時作出調控。

本集團在競爭激烈的消費金融市場上營運。客戶的消費習慣和科技正帶動我們將原有模式轉至此市場，本集團的獨有地位和廣泛的產品使我們能夠善用這些變革。

董事總經理業務回顧

本集團之客戶層及市場已從傳統本地消費者伸延至包括海外消費者、網上購物者，及追求優質服務的客戶層等增長較快的市場。

我們繼續以我們的產品和服務範圍領導市場。我們擴展了即時發卡技術，及櫃員機網絡支付服務功能。

現時之增長策略著重於提升現有客戶群，開拓新市場、數碼化和營運改進，以達至持續的銷售增長。

營運及財務業績

儘管香港經濟增長乏力，二零一六年訪港旅客人數明顯減少，本集團依然致力於維持長遠發展策略。我們的信用卡購物簽賬銷售額錄得4.3%增長，相比香港零售業的銷售價值則下跌8.1%。本集團持續的溢利和資產負債表之增長歸功於多年來一貫謹慎的投資成果。同時，我們重視營運效率和生產力，以確保期內成本降低或預算增長合理。

改善和強化我們的業務模式繼續對本集團營運核心有利。透過嚴格的成本控制及提升營運效能，本集團顯著地成功降低了營運支出水平。業務亦因主動採取高效率的經營模式而得到改善，及在早前的重整項目節省的成本，如廣告及營運支出。

截至二零一七年二月二十八日止年度，本集團的減值虧損及減值準備為283,900,000港元，與截至二零一六年二月二十九日止年度為301,900,000港元相比。該減少主要是由於本集團在香港和中國持續謹慎的信貸判斷。

本集團在該年度之除稅後溢利較去年同期增長20.0%至298,800,000港元。股本回報率為10.9%，及每股盈利為71.35港仙，較去年同期上升25.9%。歸屬於本公司股東之權益為2,864,000,000港元，較期初增長8.9%。

本集團繼續透過使用尖端工具管理風險、提供智能業務功能及執行工作，以保持、開創和維持其價值，同時建立清晰度、信心、控制和一致性。本集團的財務狀況依然強健，年終淨負債對權益比率為0.9倍，足以支持我們的增長策略。

董事總經理業務回顧

股息

鑑於本集團的實力及致力為股東創造價值，董事會建議宣派末期股息每股20.0港仙，令截至二零一七年二月二十八日止年度全年股息為每股38.0港仙，派付股息比率為53.3%。

業務回顧

本集團整體業績良好，淨溢利強勁增長。正如預期所料，回顧期內，美國聯邦儲備加息，促使消費者和企業審慎地獲得信貸進行購買及計劃其財務狀況。幸而，最近的加息並沒有對我們之業績帶來重大的負面影響。

我們的市場營銷團隊進一步提升集團產品和服務。海外銷售和高尚品牌信用卡持續錄得增長，其部分銷售被預期的私人貸款產品銷售下降而抵消。

獨家會員活動，如「AEON海洋公園哈囉喂會員同樂日」、「AEON皇家加勒比國際遊輪海洋航行者郵輪體驗之旅」，及「AEON天際100新春行運大派對」均深獲大眾好評，並向公司反映要求推出與客戶互動的機會。

本集團業務網絡包括21間分行及181台自動櫃員機。各分行網絡已提供即時發卡服務並有四款信用卡種類（Visa、萬事達卡、JCB及銀聯）可供選擇申請。此外，客戶現可於銀通自動櫃員機網絡透過「繳費易」繳費。

本公司之康怡和黃埔分行已完成了全面的重塑工程，以更好一面回應現今客戶（包括追求高科技及優質客戶）不斷求變的需求。變革將繼續遍及我們的分行網絡，隨著規劃決策的不斷發展，現代科技的定位將有助改善客戶體驗。

我們會就業務網絡位置及業務績效作出定期分析評估藉以改善服務覆蓋面及服務效率。

本集團繼續為數碼化鋪路。我們已經建立和投資於資訊科技方案，為用戶提供定制的產品。該新技術用於分析大量數據而網絡工具仍是必需的。

董事總經理業務回顧

數據保安乃本集團資訊科技職責中高度關注一環，因此我們堅持採用最高的安全標準和最先進的技術工具以減低數據保密性的風險。

展望

全球部分地區的地理政治波動加上脆弱的經濟復甦，意味著市場風險波動，以及經濟衝擊仍然高漲。與此同時，香港近期的負面經濟趨勢也有所緩和。作為一卓越的消費金融公司，我們著重維持長遠目標，同時確保我們能夠承受短期的影響。

我們對香港消費金融業增長的影響，必須繼續善用受全球波動下對我們帶來的優勢及創新。我們將繼續謹慎地管理資產負債表及支出。此外，我們亦要把握機會繼續投資於新興和迅速增長的市場和科技，以鞏固未來的增長，使我們在有著光明前景的本地經濟中可以發揮我們的作用。

我們正繼續發展本集團。我們能夠跑贏市場實有賴我們之營銷、新科技投資，及於這個急速發展的市場上擴展我們的產品。強健的現金流量表現和穩健的資產負債表足以支持我們明確的增長策略。

本集團在其經營的市場上具有獨特和強大的地位，董事會對未來增長前景充滿信心。我們資金充裕，期盼於二零一七年財政年度取得令人滿意的成績。

資訊科技發展

本集團實施了新的財務系統，有助於提高財務運作效率，減少人手數據驗證工作，簡化業務管理的報告功能。

在二零一六年財政年度，本集團進一步擴大了即時發卡系統功能，從最初僅支持中國銀聯，發展至包括Visa、萬事達卡和JCB三種其他卡類。客戶現可在申請成功的情況下30分鐘內，於我們分行獲發這些信用卡。

為方便客戶向本公司付款，本集團已推行「繳費易」處理付款。擁有「銀通成員名下」銀行帳戶的客戶現有一更方便的選擇，通過銀通自動櫃員機或網上銀行繳費。

為了提供客戶在永旺百貨使用AEON信用卡的更好體驗，本集團加強了後端系統和基礎架構，實現更好的零售終端支持，大大縮短了客戶在永旺百貨付款時間。

董事總經理業務回顧

此外，新增的網絡萬事達PayPass非接觸式功能，客戶可以使用更快的非接觸式方法在永旺百貨進行交易。

人力資源

於二零一七年二月二十八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585名及622名。僱員薪酬乃按其工作性質及市場趨勢釐定，並按其表現每年遞增薪酬，以表揚及激勵員工表現。除醫療保險及公積金外，酌情花紅亦會按員工個別表現及本集團之財務表現發放予僱員。

本集團亦提供內部培訓課程及外界培訓資助計劃，以加強其人力資源。內部培訓計劃包括每年有關永旺行為規範守則的一般培訓，再次確認企業道德的必要性以創造員工之間共同的價值觀。此外，新的評估和晉升制度已在年度內實施，以認可個人表現及為員工提供職業發展機會。

鳴謝

本人謹代表董事會鳴謝本集團各級員工辛勤及盡忠職守的工作態度。於本財政期間，本集團面對需求疲弱、競爭激烈、監管及合規責任不斷提高，然而，整體團隊仍保持專注，積極推動業績發展。此外，本人亦衷心感謝我們忠誠的客戶、業務夥伴及股東一直以來對本集團的信賴和鼎力支持。

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

香港，二零一七年四月二十七日

管理層論述及分析

概括

隨著世界和中國經濟重新定位，香港在過去一年也面對著經濟增長放緩。由於來自國內的旅客人數下降，導致下半年零售行業增長停滯不前。連同物業市場制定的新政策及商品價格下跌，消費金融市場由增長期轉向風險導向。

營運回顧

鑑於經濟環境轉變，本集團投放更多資源於資產質素管理、技術投資及簡化流程。在市場營銷方面，本集團透過推出具吸引力的市場推廣活動以吸納新市場層面。此外，本集團繼續檢討其對分行和自動櫃員機網絡的策略，為客戶提供便捷的服務。在營運方面，本集團已提升其資訊科技系統，並不斷簡化營運程序。在資金方面，本集團維持其一貫策略，訂立更多長期貸款以鞏固其資金基礎作將來擴展之用。在企業管治方面，本集團已提升其風險管理系統、法律及合規功能並增加了自行合規檢查頻率。在中國業務方面，本集團專注於改善營運效率及信用審查而非急速銷售增長。

重點財務摘要

截至二零一七年二月二十八日止年度，根據審核基準，除稅前溢利為367,200,000港元，較由二零一六年二月二十九日止財政年度上升59,900,000港元。扣除利得稅開支68,400,000港元後，本集團錄得溢利上升19.5%，除稅後溢利由上個財政年度250,000,000港元上升至二零一六／一七年度298,800,000港元。每股盈利由59.69港仙上升至報告年度的71.35港仙。

管理層論述及分析

綜合損益表分析

收入

本年度錄得收入為1,228,100,000港元，較上個財政年度1,258,900,000港元減少30,800,000港元。

淨利息收入

在不明確經濟環境下，本集團繼續維持謹慎信貸的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1,107,600,000港元下跌3.0%或32,700,000港元至本年度1,074,900,000港元，而集團的利息支出下降主要是由於較低的平均資金成本。因此，本集團之淨利息收入由二零一五／一六年度1,012,900,000港元下跌至二零一六／一七年度984,200,000港元。

營運收入

隨著本集團保險業務重整及電話詐騙案在香港對電話銷售產生負面影響，本年度保險業務的佣金收入下跌35.0%或10,800,000港元。雖然手續費及逾期收費收入有所增加，本年度之整體其他營運收入為162,500,000港元，相較上個財政年度為162,600,000港元。

營運支出

於本財政年度，本集團嚴格控制一般行政費用和市場及推廣費用。於集團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下，員工成本較上個財政年度減少18,700,000港元。此導致整體營運支出由二零一五／一六年度606,100,000港元下跌10.8%至二零一六／一七年度540,500,000港元。

出售客戶貸款及應收款項之收益

為避免不明確經濟環境對抵押物價值產生不良影響及改善信貸管理人力資源的效率，本集團於本年度出售所有有抵押之應收款項及某些已撤銷客戶貸款及應收款項，並錄得出售客戶貸款及應收款項之收益為21,100,000港元。

管理層論述及分析

支出對收入比率

隨著營運支出的下跌，本年度的支出對收入比率為47.2%，而上個財政年度則為51.6%。

於減值虧損及減值準備前營運水平，本集團錄得營運利潤由上個財政年度560,000,000港元，增加11.8%或66,300,000港元，至二零一六／一七年度626,300,000港元。

減值虧損及減值準備

在回顧年度內，本集團就信貸風險方面採取謹慎的信貸審批及著重於資產質素管理，因此減值虧損及減值準備減少6.0%或18,100,000港元，由上個財政年度301,900,000港元至截至二零一七年二月二十八日止年度283,900,000港元。

投資聯繫公司之減值虧損

由於ACG於中國成立之聯繫公司自二零一五年起已終止提供信貸擔保作為其業務之一部份及不再有實質營運，董事會表決通過於二零一七年一月根據中國法律以自願性清盤方式進行清盤。因此，本集團在本年度錄得於ACG之淨投資減值虧損為8,600,000港元。

佔聯繫公司之業績

隨著ACG於自願性清盤前之重組，佔聯繫公司之業績由上個財政年度的4,600,000港元，上升至截至二零一七年二月二十八日止年度17,200,000港元。

股息

董事會建議宣派末期股息每股20.0港仙。再加上已支付的中期股息每股18.0港仙，本年度的總股息達每股38.0港仙，股息派發率為53.3%。

管理層論述及分析

綜合財務狀況表

本集團於二零一七年二月二十八日的權益總額為2,742,100,000港元，較二零一六年二月二十九日之結餘增長7.8%或198,500,000港元。

於二零一七年二月二十八日的資產總值為6,091,800,000港元，二零一六年二月二十九日則為5,941,600,000港元。

物業、廠房及設備

年內，本集團分別就電腦設備、租賃物業裝修及傢俬及裝置動用約22,900,000港元、1,400,000港元及6,000港元。

客戶貸款及應收款項

經濟增長放緩影響了香港和中國分期貸款市場的增長，應收分期貸款由二零一六年二月二十九日1,697,200,000港元減少了13.4%至二零一七年二月二十八日1,469,700,000港元。

另一方面，隨著我們不斷投資信用卡產品和服務，我們的信用卡應收賬款比去年同期增加，二零一七年二月二十八日為3,611,000,000港元，二零一六年二月二十九日則為3,577,400,000港元。

隨著破產案件及逾期4個月或以上的應收賬款均錄得下降，減值準備由二零一六年二月二十九日136,300,000港元減少35,900,000港元至二零一七年二月二十八日101,100,000港元。

負債

隨著短期資金轉移至長期資金，並配合持續訂低息率的長期銀行貸款和新增資產擔保借款部分，平均負債年期從二零一六年二月二十九日的2.4年，擴大到二零一七年二月二十八日的2.8年。淨負債對權益比率在二零一七年二月二十八日為0.9，二零一六年二月二十九日則為1.0。

每股資產淨值(扣除末期股息後)，對比每股資產淨值於二零一六年二月二十九日，已經從5.7港元增至5.9港元。

管理層論述及分析

資金及股本管理

本集團主要依靠其內部產生之股本、銀行借貸及結構融資撥付其業務所需。於二零一七年二月二十八日，48.0%資金來自權益總額；30.1%由金融機構直接借貸及21.9%來自結構融資。

內部產生之資本主要來自累積溢利。於二零一七年二月二十八日，本集團之銀行貸款，包括交叉貨幣銀團定期貸款，合共1,721,300,000港元，當中16.8%為固定息率和83.2%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，8.1%將於一年內到期；11.3%將一年以後兩年以內到期；78.1%將於兩年以後五年以內到期及2.5%將於五年後到期。

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行定期貸款50,000,000美元除外。

於二零一七年二月二十八日，本集團之資產淨值為2,742,100,000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。

本集團之主要業務均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。於回顧年內，本集團訂立之衍生金融工具主要用以對沖其銀行貸款之利率及匯率波動風險。於二零一七年二月二十八日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

於釐定股息派發，目標是用股息收入回報股東，同時保留資金作香港及中國業務增長使用。股東普遍預期他們的投資和穩定股價的合理回報。為了達到股東的期望，董事會決定截至二零一七年二月二十八日止年度，維持全年的絕對派息在38.0港仙，派息比率為53.3%。

管理層論述及分析

分類資料

本集團之業務主要分為四個營運類別，包括信用卡、分期貸款、保險及租購。截至二零一七年二月二十八日止年度，信用卡業務佔本集團收入之69.2%，上個財政年度則佔67.6%。分類業績方面，信用卡業務在二零一六／一七年度佔本集團整體業務之79.3%，上個財政期間則佔83.3%。

在回顧年度內，本集團繼續致力於加強信用卡客戶的客戶價值，並於信用卡市場保持競爭力。儘管經濟增長乏力，本財政年度的信用卡業務收入與去年同期相比仍能維持相似的水平，即二零一六／一七年度為850,100,000港元，相較二零一五／一六年度則為851,200,000港元。由於我們有效控制營運支出，加上年內出售客戶貸款及應收款項之收益，信用卡方面業績錄得較上一財政年度273,500,000港元上升18.8%或51,400,000港元至二零一六／一七年度324,900,000港元。

香港貸款組合的增長放緩，導致分期貸款的收入由上年度376,700,000港元下跌5.0%或18,900,000港元至二零一六／一七年度357,700,000港元。然而，隨著減值虧損和減值準備有所改善及嚴格控制營運成本，分期貸款業務的分類業績由二零一五／一六年度48,700,000港元上升31,200,000港元至本財政年度79,900,000港元。

隨著本集團保險業務重組，加上電話詐騙案對電話銷售產生負面影響，源自保險業務之收入錄得由上個財政年度30,900,000港元下跌34.5%或10,700,000港元至二零一六／一七年度20,300,000港元。儘管營運支出有所減少，保險業務的分類業績仍由上個財政年度6,000,000港元減少21.0%或1,300,000港元至截止二零一七年二月二十八日止年度4,800,000港元。

隨著租購業務持續轉移至信用卡分期計劃，租購業務收入下降至只佔本集團收入及分類業績的很少部分。

於地域資料方面，本集團著重於資產質素管理之政策使香港業務之收入由二零一五／一六年度1,201,900,000港元下跌至二零一六／一七年度1,170,200,000港元。然而，藉由嚴格之成本控制和改善減值虧損及減損準備，香港業務之分類業績錄得由二零一五／一六年度361,100,000港元上升64,000,000港元至二零一六／一七年度425,100,000港元。於二零一六／一七年度，本集團之中國業務以改善資產質量為優先並且著重於提高經營效率，相比拓展銷售更為重要。儘管以控制資產質量為保守目標，中國業務之營運收入上升900,000港元由二零一五／一六年度57,000,000港元至二零一六／一七年度57,900,000港元，並且於分類業績有顯著改善，以致其虧損比去年減少17,400,000港元。

管理層論述及分析

競爭優勢

經營模式與策略

本集團一貫透過聯營卡招攬新卡會員及交叉銷售其他消費融資產品及服務予該等新會員為其經營策略。本集團繼續受惠於與聯營商戶的緊密聯繫。透過商戶網絡作信用卡招攬及交叉銷售渠道，本集團將繼續開拓服務費收入的新機遇。

客戶層

本集團之客戶層涵蓋層面極廣。約有60%客戶是介乎40歲至60歲之間。於本財政年度吸納之新信用卡持有人，主要源自與零售及旅遊行業相關之商戶。同時，於二零一七年二月二十八日，女性信用卡持有人數目比率為70%。

便捷服務

年內，本集團已提升即時發卡服務並有四款信用卡品牌可供選擇申請－Visa、萬事達卡、JCB及銀聯。為提供方便的付款服務，客戶可透過分行櫃位、便利店網絡、電話理財、網上理財、本集團之自動櫃員機網絡及任何在香港的銀通自動櫃員機網絡繳付賬款。客戶更可透過本集團181台自動櫃員機以及其分行網絡及電話營運中心，快捷方便地享用現金預支及私人貸款服務。為推廣簽賬購物消費，龐大之折扣商戶網絡更能繼續為信用卡客戶提供方便且多元化之選擇。

服務質素

本集團榮獲ISO 27001資訊保安管理系統認證、ISO 9001品質管理系統認證、ISO 10002客戶滿意－投訴管理系統認證及ISO 14001環境管理系統認證。該等認證足以確保提供予客戶最高顧客服務的品質。

環境、社會及管治報告書

關於本報告

報告目標

本公司是AFS的子公司，也是AEON集團的成員。本公司明白透明度及誠信為企業可持續發展的其中一項關鍵因素，特此提呈本公司的首份環境、社會及管治(ESG)報告書，旨在瞭解本公司在營運及可持續發展方面所採用的方法及行動，以反映本集團對企業持份者的影響。

報告範圍及期間

本報告的內容在考慮到本集團經營中出現的可持續發展議題的重要性後而確立。由於本集團的主要收入來自本公司於香港之業務，本報告主要反映香港總辦事處及分行於二零一六年三月一日至二零一七年二月二十八日期間在ESG上的表現。本報告時間範圍與本公司截至二零一七年二月二十八日止之財政年度一致。

報告原則

本公司每年均披露其有關ESG方面的進展，本報告已遵守上市規則附錄二十七所載的ESG報告書指引。

環境、社會及管治報告書

企業可持續發展的管理

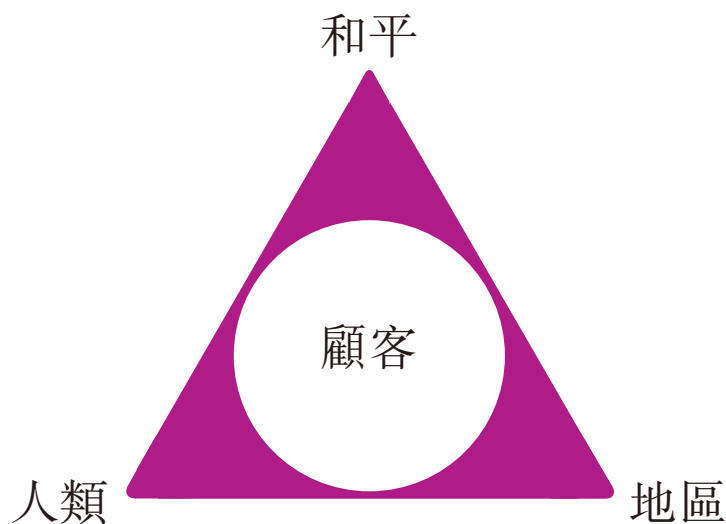
一切為了顧客！

作為AEON集團的成員，本公司一直秉傳AEON在管理哲學中的DNA。我們聯同董事會、高層管理人員及所有部門和職能的員工，主要透過有效使用聲譽，攜手支持客戶的生活文化水平，為客戶提升未來的發展機遇。

ESG層面的企業管治

AEON日本的《永旺行為規範》明確反映本集團今後的發展方向。AEON在內的集團各家公司本著「一切為了顧客」這個理念，在各自的領域中積極進行革新。

AEON的基本理念



AEON在拉丁語中為「永遠」的意思。我們的理念是以「顧客」為中心：AEON為顧客作貢獻作為永遠的使命，堅定貫徹顧客願望的企業集團。

「和平」：我們竭力透過事業的繁榮，不斷追求和平。

「人類」：我們尊重個人及重視人與人之間的關係。

「地區」：我們紮根本土地區，持續為地區社會作出貢獻。

環境、社會及管治報告書

《永旺行為規範》為我們的未來提供清晰的遠景，它標明了在圍繞AEON基本理念的基礎上，為了「新時代的顧客」，我們應該採取的行動。

作為積極推進環境保護和與顧客貢獻社會的社會責任公司，本公司致力於提供優質服務及保護環境，為社會的發展做出貢獻。我們將帶頭在日常營運上貫徹推進我們永旺行為規範，並希望與所有持份者共同擁有這些價值觀，從而建立更強的信任關係。

持份者參與

我們珍視持份者於可持續性相關及重要的事項上的參與，以便制定業務決策、管理業務運作、提高效率，確立嶄新商機及社區投資的需求。我們期待與主要持份者建立長遠的建設性關係，並透過各種正式及非正式溝通渠道，以及獨立和內部持份者活動，與他們進行交流。



環境、社會及管治報告書

我們透過在互聯網上刊發的年度及中期報告、新聞稿、公告及通函和利用電子通訊讓持份者了解我們的業務進度。我們定期檢討並傳達持份者的回應予各相關部門，以採取相應的跟進安排。

主要持份者及溝通途徑

持份者	關注事項	主要溝通途徑
顧客	- 業務流程 - 資訊保安 - 產品／服務質素	- 調查 - 顧客專享活動 - 分行服務及接觸 - 通訊及傳單 - 每月帳單附寄單張 - 公司網站 - 全年宣傳及捐贈計劃 - 客戶服務熱線 - 社交媒體：Facebook會員專頁 - AEON智能手機應用程式
員工	- 薪酬福利 - 培訓與發展 - 健康與安全	- 員工調查 - 通訊及內聯網 - 員工會議 - 入職啟導及離職面談 - 表現評核
投資者	- 企業營運 - 經濟表現 - 信息披露	- 年度股東大會及投資者簡報 - 中期和年度報告 - 公告、通函及其他企業傳訊
業務夥伴	品牌發展	- 持續審計 - 定期管理會議 - 企業活動 - 大眾傳播
社區夥伴	- 解決社會問題 - 慈善工作	- 社區計劃 - 義工服務計劃 - 全年綠色夥伴計劃 - 探訪及會議
政府和監管者	- 法律及監管合規 - 僱傭保障 - 商業道德	- 通訊 - 現場視察 - 合規報告 - 調查及闡明
行業組織	行業發展	定期會議及聯繫

環境、社會及管治報告書

AEON深明在可持續發展的旅程上，員工、業務夥伴、社區夥伴和其他持份者是我們可持續發展里程的關鍵。我們致力為顧客提供優質產品及服務，與員工緊密聯繫，同時與業務夥伴同心協力，支持社會發展，以達至企業可持續發展。本報告中，我們致力拓展員工參與，通過由外部獨立顧問開展的小組分享，我們從僱員收集到的意見重點如下：

- 為不同職級員工提供專業培訓和能力提升計劃，有助確保企業可以持續遵守金融服務行業最新的法律及法規要求；
- 定期舉辦的企業社會責任活動深獲員工及其參與家屬正面評價。此等活動有助提升團隊合作以及取得工作生活平衡；
- 透過定期提醒員工，有效加強員工的環保意識及參與綠色計劃。

獎項與其他嘉許



ISO 9001品質管理系統認證

實施達致ISO 9001標準的最佳實踐慣例以不斷改善顧客服務的品質而榮獲此認證。

認證範圍：總辦事處及各分行(自二零零七年起)



ISO 14001環境管理系統認證

致力控制日常運作對環境之影響，實施節約能源的方法以減少用紙和用電量而榮獲此認證。

認證範圍：總行及各分行(自二零零九年)

環境、社會及管治報告書



ISO 27001 - ISMS / IS 500955

ISO 27001資訊安全管理認證

本公司資訊科技部制定下列最嚴謹的資訊安全政策及步驟而榮獲此認證。

- 保障客戶的個人資料；
- 保持客戶資料的機密性及完整性；及
- 提供有效的服務以滿足客戶的要求

認證範圍：資訊科技部(自二零零六年起)



Customer Satisfaction
ISO 10002 / CMS 513194

ISO 10002：2004處理客戶投訴及滿意認證

本公司因其投訴處理系統而榮獲此認證。

認證範圍：處理投訴之部門(自二零零七年起)



連續第十年榮獲香港社會服務聯會嘉許為「商界展關懷」公司

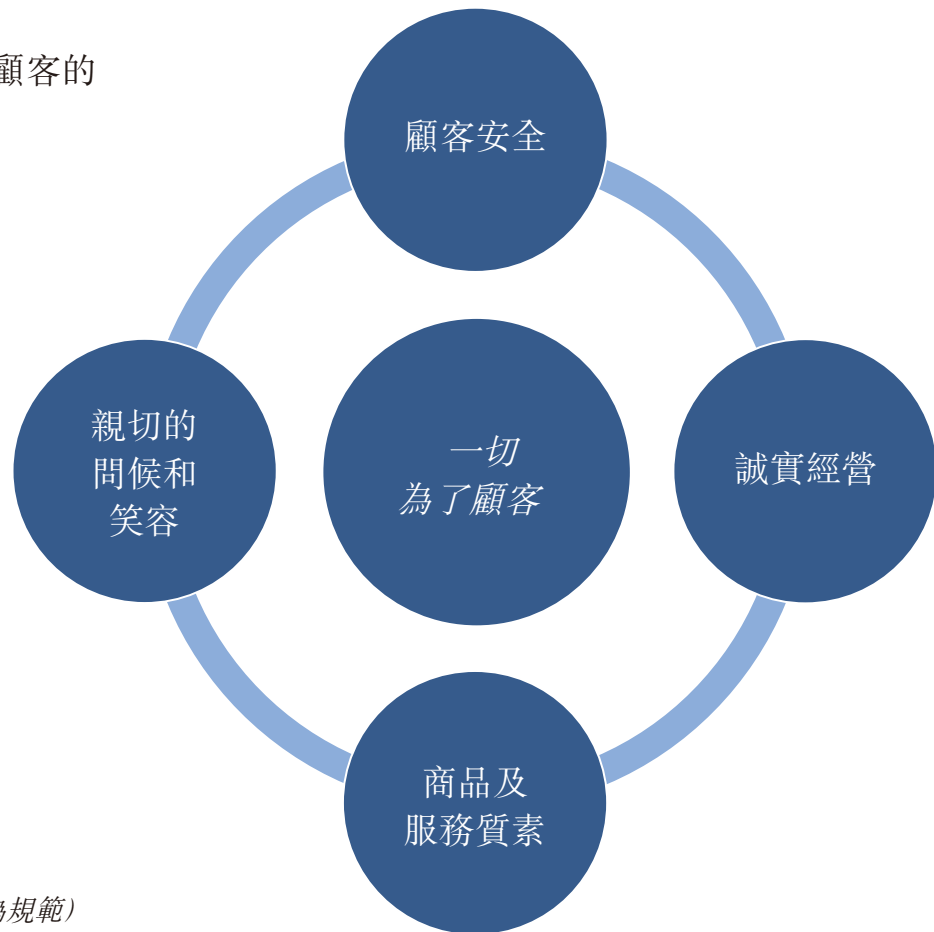


僱員再培訓局「ERB人才企業嘉許計劃」

環境、社會及管治報告書

對顧客的承諾

AEON 以提升顧客的
生活文化水平
作為永遠的使命



(來源：AEON 行為規範)

作為香港領先的信用卡發行商及消費融資服務公司之一，我們致力為顧客提供與眾不同的客戶體驗，並持續保持高質素服務以建立長期關係。以客為本是AEON的核心價值，我們以顧客需求為先。我們不僅履行我們對顧客的承諾，我們持守誠信，確保每位顧客以合理價格，享用我們提供優質的服務。

為了贏得及維繫顧客對我們的信心，我們致力為顧客提供專業的優質服務。

環境、社會及管治報告書

優質顧客服務及負責任市場營銷

本公司自二零零七年起已榮獲ISO 9001品質管理系統認證，以不斷改善顧客服務的品質，建立質量管理體系從而提高服務效率，提升顧客滿意度。

本公司負責部門不時更新與本公司業務和營運相關的最新法律及法規，本公司亦會內部檢視廣告內容，以確保不會違反適用的法律或法規，包括及不限於《商品說明條例》及《競爭條例》。

聆聽顧客意見

我們透過21間分行、181台自動櫃員機網絡、客戶服務熱線、網上查詢表格及其他途徑服務顧客。具成效及即時管理和回應顧客的意見及查詢對我們非常重要。我們自二零零七年起已經按照ISO 10002（處理客戶投訴及滿意認證）制定了投訴管理系統，為各相關部門（分行或客戶服務熱線）和程度級別（由1至5級）構建相應的投訴處理流程。

投訴類別	二零一五／ 一六年度	二零一六／ 一七年度
服務／產品推廣	3	6
服務／產品提供	40	25

保護客戶私隱

現時透過在線及離線平台的交易不斷增長，我們必須謹慎管理龐大的顧客個人資料。自二零零六年起，我們已榮獲ISO 27001資訊安全管理認證。

每年，我們的員工都必須參加有關保護個人資料的相關培訓，並委派我們的風險管理部部門主管擔任我們的資料保護經理。

除了引入內部措施外，我們亦實施了一些預防措施，以保障顧客的個人資料。例如，所有自動櫃員機已裝有鍵盤蓋，部份自動櫃員機亦安裝了閉路電視，以保護顧客的財產及捍衛他們的私隱。

環境、社會及管治報告書

在二零一六／一七年度，本公司未有收到任何有關客戶資料丟失的投訴。然而，值得注意的是，電話詐騙案的大幅上升，影響顧客對電話推銷的信心。

對員工的承諾

與永旺共同成長

您就是永旺！

當您在洽談業務時，客戶可能會從您誠懇的態度和言行上感受到其他企業所沒有的「永旺特色」。

此外，當看到您在上班途中帶著笑臉向他人問候，人們便自然會感受到溶入到地區社會中的您的「永旺特色」。

當您幫助顧客的時候，當您與單位同事在一起的時候，您一些不經意及重複多次的行為將會累積而成「永旺文化」！

(來源：永旺行為規範)

員工是我們最寶貴的資產，故此我們一直致力鞏固人力資本。本集團於二零一六年二月二十九日及二零一七年二月二十八日的總員工人數分別為622和584名，當中有52%-57%為駐港僱員。

環境、社會及管治報告書

年度	二零一五／一六	二零一六／一七
職員人數	622	584
駐港職員人數	321 (52%)	334 (57%)
性別分佈		
— 男	158	164
— 女	163	170
本港僱傭狀況		
— 全職	321	334
— 兼職	—	—
— 合約	—	—
本港員工分佈		
— 高級管理	19	16
— 中習經理	101	114
— 初級／前線職員	201	204
本港年齡分佈		
— ≤17	—	—
— 18-25	49	65
— 26-35	128	111
— 36-45	83	92
— 46-55	40	42
— ≥56	21	24
本港總員工流失率	32%	20%
— 按性別(男／女)	30%/39%	24%/18%
— 按年齡(18≤25/26-35/36-45/ 46-55/≥56)	55%/42%/25%/ 23%/5%	40%/21%/14%/ 14%/13%

我們定期檢討《員工手冊》(最新第二十一版已於二零一六年三月向全體員工發佈)，手冊涵蓋本公司詳細的僱用政策、福利、假期和休息日的安排、行為和紀律、職業健康及安全政策、個人資料(私隱)政策、平等機會政策及接受禮物、娛樂、防止賄賂以及預防利益衝突等指引。所有員工在加入本公司時都會獲得《員工手冊》的副本，並定期收到任何修訂和更新的通知。透過本公司就相關政策和指引提供的培訓，員工皆明白防止和確定清洗黑錢活動的措施以及舉報不當行為和其他違規行為的舉報渠道。

本公司人力資源政策和做法的各個方面都嚴格遵守所有適用法律及法規的方式確定和實施。

環境、社會及管治報告書

員工薪酬及福利

具競爭力的員工福利是建立高效能團隊及勞動力從而提高顧客服務水平的重要關鍵。我們按員工工作性質、市場趨勢和員工個別表現釐定薪酬。除醫療保險和公積金外，我們亦會按財務表現及僱員個別表現發放酌情花紅。與此同時，我們亦分階段全面推行嶄新的員工表現評估及自我審核制度，以支援人力資源發展。

培訓及發展



為確保本公司員工可持續提供高質素服務水平，我們自二零零八年起編撰了「培訓與發展政策」，該政策自推出後已經在二零一一年修訂至第五版。本政策透過定期檢討，以滿足企業前線及後勤同事在培訓上的需要，並為我們行政人員訂立培訓導向以支援事業發展。



《永旺行為規範》管理人員分享會



香港身份證保安特色培訓

環境、社會及管治報告書

我們重視合作，希望每位員工得以發揮自己的潛能，貢獻各項技能及經驗。本公司提供充足的培訓計劃，協助員工的個人及專業發展。此外，透過優化團隊和部門之間的協同效應作為管理重點，可以有效提高員工生產力和營運效率。

本公司於二零一六年七月和八月首次推出實習生計劃，為大專生或剛畢業學生提供金融服務業的工作經驗，八位實習生參加並完成了這個實習生計劃。

年度	二零一五／一六	二零一六／一七
員工培訓類型		
— 培訓類別	8	10
— 培訓課程項目	15	30
— 培訓課程總數	100	114
— 培訓課程總時數	278	489
— 總培訓人數	1,943	1,680
員工性別		
— 男 — 培訓人次／百分比	875/45%	806/48%
— 女 — 培訓人次／百分比	1,068/55%	874/52%
員工類別的培訓總時數／百分比		
— 前線和初級員工	2,545/65%	3,255/68%
— 中層管理人員	789/20%	957/20%
— 高級管理人員	224/6%	199/4%
— 高級管理層／董事會	—/—	220/5%
— 非特定目標群體	340/9%	139/3%

環境、社會及管治報告書

為了應對不斷變化的金融市場和外部環境，我們加強了二零一六／一七年度的培訓計劃，以建立我們持續發展的能力，並預備及支援企業持續增長的業務。我們提供額外的度身訂造的培訓計劃，以支援各部門及員工不同發展階段的運作。

於二零一六年年底，我們引進各種培訓工作坊，並以《永旺行為規範》裝備整個企業團隊，令所有員工內化企業日常運作的指引原則。

職業健康和安全

本公司致力為每位員工提供一個安全及健康的工作環境，並為每位員工的利益着想頒發「職業安全及健康指引」。由於大部分員工都為辦公室工作人員，他們在辦公桌上長時間工作，故此我們安排相關培訓以提升大家關注辦公室健康及安全意識。我們定期抽查工作間檢查顯示器、鍵盤和椅子的位置，以預防長期職業健康問題。

	二零一五／ 一六年度	二零一六／ 一七年度
因工作關係而死亡的人數	0	0
因工作關係而死亡比率	0	0
因工傷損失工作日數／個案數	365日/2宗	2日/1宗

多元、包容及平等機會

AEON維護多元、包容工作環境及平等就業機會之原則，以消除年齡、性別、婚姻狀況、殘疾、家庭狀況、種族、膚色、血統、國籍、族群、或宗教為由的歧視、騷擾和誹謗。我們致力為員工在晉升、轉職、薪酬調整、培訓、解僱及裁員等一切就業方面評估員工績效時，採取公開及公正的態度，令所有員工獲得平等的就業機會。

環境、社會及管治報告書

我們為員工提供培訓及提升意識的活動，以在員工中提倡尊重行為及寬容態度。且當任何同事覺得自己受到歧視、騷擾和誹謗，提倡他們向上司提出正式的申訴程序。

員工參與

為了建設和諧的工作場所，我們鼓勵各級員工定期溝通。我們通過多元化活動，例如年度晚餐，提高員工的士氣，讓員工定期掌握本公司及更廣泛的AEON集團的最新發展。

我們透過定期進行的員工問卷調查，協助各員工掌握其個人職業抱負，以及職務上的培訓需求，協助本公司為員工提供完備的發展規劃。

二零一六／一七年度，我們共有21位員工，為本公司服務達十年或二十年，他們獲得高級管理人員嘉許。

所有離職的員工都會邀請參加離職前面談，讓我們更多地了解他們離職的原因，並在需要關注的重大的趨勢下採取適當的措施。

環境、社會及管治報告書

對社區的承諾

AEON 與各地區人們共同努力，力爭成為模範企業，為地區社會的發展及改善人們生活質素作貢獻。



(來源：永旺行為規範)

本公司不單致力為股東提供滿意的投資回報，並為可以透過慈善捐款回饋社會而感到自豪。

環境、社會及管治報告書

我們認為本地社區對我們業務持續成功和發展非常重要。我們相信與地區夥伴緊密合作，有力加強我們對香港社會發展所產生的正面影響。

義工服務



2016香港植樹日

我們以「和平」、「人類」及「地區」作為本公司理念，我們一直組織及推動員工與家屬參與義務工作。我們參與社區活動，包括幫助長者及弱勢社群。

除服務社區內之有需要人士外，我們一直為保護我們的環境作貢獻，透過參與第十三屆香港植樹日，以「我們勵行植樹活動」為使命。合共二十九名員工及其家屬於二零一六年參與了植樹，不僅減少了地球的碳排放，還提升了我們對氣候變化以及關心和保護環境的重要性的意識。

捐款

本年內，我們透過AEON獎學金合共捐贈了760,766港元支持教育項目。我們深信為優秀學生提供助學支援，可以為社會培育未來領袖。

今年，我們已經為以下大學合共54位學生提供獎學金：

國內大學

北京大學
中山大學
清華大學
深圳大學

南開大學
北京第二外國語學院
青島大學
中國海洋大學

本港大學

嶺南大學

環境、社會及管治報告書

社區夥伴

AEON相信聯同社區機構建立夥伴關係可以帶來協同效應，並為建立一個關懷社會創造漣漪效應。近年我們一直聯同本地社福機構，服務有需要之人。

我們支持的主要夥伴項目之一「聯合國兒童基金會青年使者計劃」。透過我們持續地獨家資助聯合國兒童基金會香港委員會為本地青年人提供寶貴的學習機會，讓他們了解世界各地及本地與兒童生存、保護、發展及參與權利有關的議題。參加的青年人透過訓練及參與式活動—包括領袖訓練營、工作坊、校內推廣活動、社會服務計劃、社區活動及實地考察。我們相信贊助這個全面及完備的青年計劃，可幫助年青人擴闊視野，為未來的領袖提供綜合發展之機會。



聯合國兒童基金會青年使者計劃2016

除了支持有意義的計劃外，本公司亦鼓勵客戶透過信用卡積分捐贈與我們攜手支持社會發展。合共106位信用卡卡主已參與此項積分捐贈計劃，總額達17,300港元，用作支持世界自然基金會香港分會保育工作。

本公司持續支持香港社會各項發展項目，已連續十年榮獲香港社會服務聯會頒發「商界展關懷」標誌，表揚我們對環境保護、教育及文化交流等各種社區活動作出的長期貢獻及支持。

環境、社會及管治報告書

對環境的承諾

-  AEON會履行一切可行措施在其營運中使用環保物料，並把減少空氣污染及善用資源諸如電力、可燃氣等等付諸行動以達致節約資源及能源。AEON亦會遵從香港特別行政區政府有關環保方面之適用法例及規定。
-  AEON會制定及週期檢討環保目標及指標，並致力於持續發展及改進環保。
-  AEON會促進並支持環保活動、種植林木及其他有關的社會計劃。
-  透過培訓計劃，讓所有員工認知本政策。

AEON環保政策

本公司致力支持良好的環境標準，並確保環保措施得以實施。除了已獲得ISO 14001環境管理系統認證，相關員工定期檢討及更新環境指引、EMS手冊及環境程序手冊，以便企業總辦事處及分行可進行定期環境評估。

能源消耗

我們致力於減少總辦事處和分行的能源消耗。有見我們在不同場所的營運中消耗大量能源，我們已經推出一系列節能措施以減少能源消耗。除了更換殘舊的設施，採用高能源效益的電器外，我們同時鼓勵員工一起建設更環保的辦公室，例如在辦公時間後或不使用辦公設施時關閉所有電器，或者將其設置定為省電模式。

環境、社會及管治報告書

企業日常營運所推行的綠色辦公室措施

我們於香港業務的主要用電量已載列於下表。有見我們的自動櫃員機網絡大大擴展了我們的服務網絡，以支援我們全港客戶的服務需求，故此我們估計這181台自動櫃員機(當中9台自動櫃員機設於分行內)產生的相應用電量。

年度	二零一五／一六	二零一六／一七
辦公室範圍	522,253	495,070
自動櫃員機	206,123	206,123
總耗電量／kWh	728,376	701,193

由於我們自動櫃員機的估計電力消耗相對穩定，二零一六／一七年度的用電量下降主要是由於我們成功推行有效的節能政策，以及員工一起的努力。辦公室及分行用電量下降了5%，可望減少對氣候變化的負面影響。

碳排放

除了電力消耗，交通運輸也是令碳排放增加的主要原因。本地交通中車輛的使用及海外公幹乘坐飛機亦增加直接及部分間接碳排放：

AEON日常營運中二氧化碳排放的主要來源／tonne CO ₂ -e*	二零一五／一六年度	二零一六／一七年度
汽車	5.962	5.793
植樹	(5.290)	(1.334)
電力消耗	418.399	403.498
員工乘搭飛機到海外工幹	7.032	17.238
二氧化碳排放總量	426.103	425.195

AEON日常營運中二氧化碳排放的主要來源

* 參照香港大學及香港城市大學發表的「香港中小企業碳審核工具箱」計算，其他參考資料包括：香港特區政府環境保護署及機電工程署編製《香港建築物(商業、住宅或公共用途)的溫室氣體排放及減除的核算和報告指引》。

環境、社會及管治報告書

紙張消耗和廢棄物

我們的日常運作上無可避免地必須消耗大量的紙張。我們需要使用紙張的目的包括表格、客戶通訊、法律文件、內部檔案及存放紀錄。我們運用資訊科技配合以減少紙張消耗，並同時要確保所需文件得以保存。我們減少用紙的方法包括分析工作流程，研究可以減少或避免用紙的取代方法，並在可行的情況下選擇使用可持續物料製成的紙張或替代品。

自二零一一年起，我們向所有顧客推行選用電子月結單，透過PDF檔案取代印刷。此項措施獲得客戶的大力支持，當中已有20%客戶選擇了電子月結單。我們期盼將來，將繼續向客戶推廣此項環保措施。

二零一六／一七年度的日常營運用紙張消耗量為0.419噸，比對二零一五／一六年度的消耗量下降了26%。我們鼓勵所有員工持續減少消耗紙張，以保護環境。

循環回收

為減少堆填區帶來的污染出一分力，我們在總辦事處設置回收設施，以鼓勵廢物源頭分類。

於二零一六／一七年度，我們向慈善組織捐贈了2.013噸已不再合用的電腦及資訊科技相關產品。此外，我們在過去兩年亦從員工處合共回收了0.243噸塑膠樽。

董事會

董事

森山高光先生，現年64歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為非執行董事及主席。彼為現任AEON Financial Service Co., Ltd.執行副社長。彼曾任AEON Bank Ltd.及Nippon Computer Systems Co., Ltd.社長及Komeri Co., Ltd.執行董事。彼曾任職於Saitama Bank達二十三年。彼擁有豐富的銀行業務經驗。除AEON Bank Ltd.外，上文提及之公司均為公眾上市公司。彼持有東北大學頒發之日本史學士學位。

田中秀夫先生，現年46歲，於二零一五年六月二十六日獲委任為執行董事及董事總經理。彼曾於一九九七年四月至一九九九年三月期間任職本公司，並於二零一五年六月再度加盟本公司。彼於一九九五年四月加盟AEON Financial Service Co., Ltd.及曾於日本、香港、馬來西亞及越南之AEON金融集團工作。彼曾於二零零八年五月至二零一五年五月期間擔任ACS Trading Vietnam Co., Ltd.董事總經理。彼擁有超逾二十年消費融資行業經驗。彼持有早稻田大學商業學學士學位。

高藝菴女士，現年61歲，於二零零一年六月二十一日獲委任為執行董事。彼現亦為公司秘書兼法律顧問。彼現時執掌本公司之法律及合規部。彼曾於一九九二年八月至一九九四年六月期間任職本公司，並於一九九八年十一月再度加盟本公司。高女士持有South Bank University頒發之法律學士學位。彼為一位大律師。

和田清先生，現年57歲，於二零一五年六月二十六日獲委任為執行董事。彼現執掌本公司之人力資源／總務部。彼於一九八三年四月加盟AEON Co., Ltd.及於二零一二年十月轉職至AEON Financial Service Co., Ltd.前擁有二十九年零售行業經驗。彼於加盟本公司前，曾擔任AEON Financial Service Co., Ltd.人力資源部首席總經理。彼亦曾為AEON S.S. Insurance Co., Ltd.之董事。彼擁有二十九年人力資源經驗。彼持有信洲大學經濟學學士學位。

董事會

深山友晴先生，現年43歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為執行董事。彼於早稻田大學文學學士學位課程畢業後，於一九九七年三月加盟AEON Credit Service Co., Ltd.。彼於二零一零年三月轉職至AEON Co., Ltd.前擁有十三年消費融資行業經驗。彼於二零一五年四月加盟本公司任職總經理，執掌市場策劃及推廣部。彼現執掌本公司之營業及營運部。彼現為本公司附屬公司永旺保險顧問(香港)有限公司之董事。

細川徹先生，現年46歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為執行董事。彼於二零零四年十一月加盟AEON Credit Service Co., Ltd.。彼於加盟本公司前為AEON Credit Service Co., Ltd.常務主任，執掌財務及會計部及人力資源部。彼曾任職於Daiei Finance Co., Ltd.達十年。彼現執掌本公司之企業管理部。彼持有中央大學頒發之會計學學士學位。

李澄明先生，現年65歲，於二零一六年十月一日獲委任為獨立非執行董事。彼由二零零八年起至彼於二零一六年六月三十日退任止，曾任鷹君資產管理(冠君)有限公司(作為冠君產業信託之管理人)之行政總裁及執行董事。李先生於地產及銀行界擁有逾四十年的廣博經驗。李先生於香港主要房地產上市公司鷹君集團內出任管理層高職超過二十二年，彼專責管理市場推廣、租務及銷售、銀行關係、企業傳訊及投資者關係等業務，以及擔任冠君產業信託物業管理人管理事務。李先生亦曾於一跨國銀行機構任職，擁有逾二十年的企業房地產貸款及顧問經驗。李先生亦於二零零二年六月至二零一五年九月期間曾任公眾上市公司先傳媒集團有限公司的非執行董事。李先生畢業於香港大學獲社會科學學士學位。

董事會

黃顯榮先生，現年54歲，於二零零四年十月十三日獲委任為獨立非執行董事。彼持有香港中文大學頒發之行政人員工商管理碩士學位。彼為香港會計師公會、英格蘭及威爾斯特許會計師公會、英國特許公認會計師公會、香港董事學會及英國特許秘書及行政人員公會資深會員。彼亦為美國會計師公會會員及英國特許證券與投資協會特許會員。彼現為東江環保股份有限公司(深圳證券交易所中小企業板上市A股及聯交所上市H股之公眾公司)、中國鐵建高新裝備股份有限公司(於聯交所上市H股之公眾公司)及中國農產品交易有限公司(於聯交所上市之公眾公司)之獨立非執行董事。彼亦為中國人民政治協商會議安徽省委員會委員、證券及期貨事務上訴審裁處委員及香港護士管理局成員及香港會計師公會理事。彼自一九九七年起出任根據證券及期貨條例註冊之持牌法團中國絲路國際資本有限公司(前稱安里俊投資有限公司)為持牌負責人及現時為董事總經理。擔任此要職前，他曾於一國際核數師行任職達四年，及後亦於一上市公司出任首席財務官達七年。彼擁有三十三年會計、財務、投資管理及顧問經驗。

林謙二先生，現年66歲，於二零一六年六月二十四日獲委任為獨立非執行董事。現任日本企業管治學會顧問。彼現為AEON Credit Service Co., Ltd.非執行董事及公眾上市公司AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited獨立董事。彼曾任Plusum Co., Ltd.社長及代表董事、Fisco Financial College社長及Sigma Base Capital Corporation社長及首席執行官。他曾於Nippon Credit Bank Ltd.、德意志銀行、德意志證券公司及Westdeutsche Landesbank擔任高層要職。彼持有東京外國語大學頒發之德語學士學位。

企業管治報告書

本公司致力維持高水平的企業管治，以平衡股東、客戶及員工的利益。本公司於截至二零一七年二月二十八日止年度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守則寬鬆。

董事的證券交易

本公司已採納標準守則為其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，彼等於回顧年內已遵守標準守則所載之規定標準。

董事會

董事會角色

本公司以有效的董事會為首；董事會負有領導及管理公司的責任，並集體負責統管及監督公司事務以促使公司成功。董事會有一個正式的預定計劃，列載特別要其批准的事項。該等須董事會審議之事項包括但不限於：長遠目標及策略；監督營運確保管理層有能力及審慎執行管理、有妥善規劃、有足夠風險管理及內部監控制度、有完整會計賬目記錄及遵守有關法定及法規規定；年度預算；資本管理；年度及中期財務報表；宣派股息；董事會成員；及企業管治事宜。作為董事會成員之董事須就本公司共同分擔制訂正確方針及管理之責任。管理層獲授權負責管理日常業務及行政事宜。

企業管治報告書

成員

於本報告日，董事會由九名成員組成，包括五名執行董事、一名非執行董事及三名獨立非執行董事。本公司已遵守上市規則第3.10條及第3.10A條規定董事會必須委任至少三名獨立非執行董事，其中至少一名獨立非執行董事必須具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長，及獨立非執行董事人數必須佔董事會成員人數至少三分之一（1/3）。每名董事之姓名及其資料已載於本年報第38至第40頁內。

所有載有董事姓名的企業通訊中，均清晰註明獨立非執行董事的身份。本公司網站及聯交所網站提供最新之董事成員名單，註明獨立非執行董事身份及列明董事角色和職能。

董事會成員來自不同背景。彼等擁有多種商業、銀行及專業知識。董事會具有相關經驗、材能及個人質素，使其充分有效履行其職責。

董事會成員之間沒有任何關係，包括財務、業務、家庭或其他重大／相關的關係。

獨立非執行董事的獨立性

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條規定就其獨立性作出年度確認。本公司根據上市規則第3.13條之指引認為，全體獨立非執行董事均為獨立人士。提名委員會每年均檢討及評核三名獨立非執行董事的獨立性。

董事會程序

董事會會議之時間表於一年前已擬定，及每月舉行一次會議。翌次董事會會議之時間表於每次董事會會議結束前訂立。所有董事在每次召開董事會會議至少十四天前接獲通知及全體董事皆有機會提出商討事項以列入議程。董事會會議議程及相關會議文件須在每次舉行董事會會議至少三天前送交全體董事，使各董事容易知情磋商及作出決定。管理層適時地向董事會及其委員會提供適當及充足的資料以使他們能夠作出有知情的決定。高級管理層成員或獲邀出席董事會會議以便進行講解或回應董事會及個別董事的提問。

企業管治報告書

董事會及委員會會議之會議記錄充份地詳盡記錄所討論事項及關注並由公司秘書存管，並於得到任何董事的合理通知及任何合理時間之下供其查閱。草擬及最後版本之董事會及委員會會議記錄須於每次會議後之合理時間內送交董事以供彼等提供意見及保存。

按照章程細則，董事不應就任何涉及其本人或其聯繫人仕而有重大權益之合約、安排或其他建議，參與表決或計入會議法定人數內。

本公司已為董事就其可能面對之法律行動而提供適當董事責任保險。

出席董事會會議

年內，曾舉行十一次董事會會議相討重要事宜，其中包括但不限於重要資本投資；業務策略；財務及業務表現；年度預算；建議末期及中期股息；以及關連交易。董事出席紀錄詳列如下：

董事	出席次數
執行董事：	
田中秀夫(董事總經理)	11/11
高藝崑	11/11
和田清	11/11
深山友晴*	7/8
細川徹*	8/8
黎玉光 [△]	2/2
非執行董事：	
森山高光(主席)*	8/8
小坂昌範(主席) [△]	2/2
獨立非執行董事：	
李澄明 [◆]	5/5
葉毓強 [◆]	6/6
黃顯榮	11/11
林謙二*	8/8
佟君 [△]	2/2

* 於二零一六年六月二十四日獲委任

[△] 於二零一六年六月二十四日退任

◆ 於二零一六年十月一日獲委任

◆ 於二零一六年十月一日辭任

企業管治報告書

董事培訓

每名新任董事將獲得公司新任需知，包括主要法律規定、章程細則及本公司相關政策及指引。執行董事及高級管理人員將與新任董事會面，使彼等對本公司業務及運作有更詳細瞭解。本公司不時向董事提供有關上市規則及其他適用監管規定之最新發展概況，以確保遵守及提高他們對良好的企業管治常規的意識。

本公司鼓勵全體董事參與持續專業發展，發展並更新其知識及技能。年內，本公司為全體董事舉辦了一次正式培訓課程，內容關於網絡安全及風險管理對公司發展的影響，及內幕消息披露。本公司亦為執行董事安排永旺行為規範的培訓。個別董事亦就其董事專業身份及職責參與研討會／會議／論壇研討會。回顧年內，全體董事已向公司秘書提供其培訓紀錄。

截至二零一七年二月二十八日止年度內，董事已參與以下培訓：

董事	企業管治	法規及 監管發展	財務／管理／ 商業技能及 知識
執行董事			
田中秀夫	✓	✓	✓
高藝崑	✓	✓	✓
和田清	✓	✓	✓
深山友晴	✓	✓	✓
細川徹	✓	✓	✓
非執行董事			
森山高光	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
李澄明	✓	✓	
黃顯榮	✓	✓	✓
林謙二	✓	✓	✓

企業管治報告書

主席及董事總經理

董事會主席為森山高光先生及董事總經理為田中秀夫先生。主席及董事總經理之角色已區分，及由彼此間並無關係之兩名獨立人士分別擔任，以確保權力及職權不至集中於任何一人。主席與董事總經理間之職責劃分已清楚界定並以書面列載。

主席負責令董事會有效運作，而董事總經理則獲授權負責管理本公司業務。

董事委任及重選

董事會一直採用提名程序委任新董事。新董事之委任建議須經由提名委員會初步審議。經提名委員會提呈建議後，董事會將作出最後審議。

按照章程細則，全體董事須於本公司每屆股東週年大會上退任。任何獲委任以填補臨時空缺或出任新增董事會職位之董事，只出任至本公司下屆股東大會止並須膺選連任。

於二零一六年六月二十四日，董事會批准(i)委任森山高光先生為非執行董事及主席；(ii)委任深山友晴先生及細川徹先生為執行董事；及(iii)委任林謙二先生為獨立非執行董事。於二零一六年十月一日，董事會批准委任李澄明先生為獨立非執行董事。根據章程細則森山高光先生、深山友晴先生、細川徹先生、林謙二先生及李澄明先生將於二零一七年度股東週年大會上退任及符合資格膺選連任。

董事會委員會

董事會轄下設立三個委員會，分別為提名委員會、薪酬委員會及審核委員會。董事會按刊載於本公司網站及聯交所網站內之職權範圍賦予所有董事會委員會職權。

提名委員會

提名委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。提名委員會由森山高光先生出任主席。其他成員為李澄明先生、黃顯榮先生及林謙二先生。

企業管治報告書

提名委員會已成立，書面職權範圍內詳列其職權及職務。委員會職務其中包括於評核獨立非執行董事的獨立性及就所有新委任或重選董事事宜向董事會提出建議。提名委員會亦負責審議董事候選人在資格、經驗及其他相關方面是否勝任人選，及按上市規則第3.13條之獨立性指引評核獨立非執行董事的獨立性。提名委員會每年至少舉行一次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

截至二零一七年二月二十八日止年度，提名委員會舉行了三次會議，以(i)檢討董事會的架構、人數及組成，及考慮合適擔任董事的候選人；(ii)評核獨立非執行董事的獨立性；(iii)檢討董事所需付出的時間；及(iv)向董事會就於二零一六年度股東週年大會上重選董事提出推薦建議。

提名委員會成員之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數
森山高光(主席)*	1/1
小坂昌範(主席) [△]	2/2
李澄明 [◆]	0/0
葉毓強 [◆]	3/3
黃顯榮	3/3
林謙二*	1/1
佟君 [△]	2/2

* 於二零一六年六月二十四日獲委任

[△] 於二零一六年六月二十四日退任

[◆] 於二零一六年十月一日獲委任

[◆] 於二零一六年十月一日辭任

董事會已採納董事會多元化政策，旨在列載董事會為達致其成員多元化而採取的方針。本公司明白並深信董事會成員多元化對公司裨益良多。該政策竭力確保董事會對本公司的業務需求在技能、經驗及觀點多樣化方面保持適當的平衡。所有董事會成員之委任均以用人唯才為原則。在甄選人選時將按一系列多元化範疇為基準，包括但不限於性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期。最終將按人選的長處及將為董事會帶來的貢獻而作決定。提名委員會將在適當時候檢討董事會多元化政策，以確保該政策持續行之有效。

企業管治報告書

薪酬委員會

薪酬委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。薪酬委員會由李澄明先生擔任主席。其他成員為森山高光先生、黃顯榮先生及林謙二先生。薪酬委員會職務其中包括釐定個別執行董事的薪酬待遇及向董事會提呈獨立非執行董事的袍金建議。薪酬委員會每年至少舉行一次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。本公司的薪酬政策旨在釐定薪酬方式及金額，藉以推動及留聘優秀人才。行政人員之薪酬福利主要包括基本薪金及酌情花紅。執行董事的薪酬待遇乃由薪酬委員會就本集團營運業績、個人表現及比較市場數據而釐定。概無董事涉及決定其自身薪酬之事宜。董事袍金詳情已載於財務報表附註12。

薪酬委員會於截至二零一七年二月二十八日止年度曾舉行一次會議，以審閱執行董事之薪酬及表現花紅，並向董事會就獨立非執行董事之董事袍金提出推薦建議。薪酬委員會成員之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數
李澄明(主席)*	0/0
葉毓強(主席)♦	1/1
森山高光*	0/0
小坂昌範△	1/1
黃顯榮	1/1
林謙二*	0/0
佟君△	1/1

* 於二零一六年六月二十四日獲委任

△ 於二零一六年六月二十四日退任

◆ 於二零一六年十月一日獲委任

♦ 於二零一六年十月一日辭任

企業管治報告書

審核委員會

審核委員會由一名非執行董事及三名獨立非執行董事組成。審核委員會由李澄明先生擔任主席。其他成員為森山高光先生、黃顯榮先生及林謙二。審核委員會成員均具有適當的專業資格、或具備適當的會計或相關的財務管理專長。審核委員會職務其中包括審閱外聘核數師審核的性質及範疇、審閱本集團財務資料，及監管本集團財務申報系統、風險管理及內部監控制度，及審閱及監控內部稽核功能的有效性。審核委員會獲董事會授權負責監控本公司履行企業管治守則之守則條文第D.3.1條職權範圍所載的企業管治職責。審核委員會亦會討論外聘核數師提出之事項，確保適當的推薦建議得以執行。審核委員會每年至少舉行兩次會議，其職權範圍已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

審核委員會於截至二零一七年二月二十八日止年度曾舉行四次會議，外聘核數師亦邀列席會議。審核委員會的工作包括：

- 會見外聘核數師以商討其審核工作的一般範圍；
- 審閱外聘核數師致管理層的函件及管理層的回應；
- 審閱管理層給予獨立核數師的表述信件；
- 審閱風險管理及內部監控系統的有效性；
- 審閱及批准年度內部稽核計劃；
- 審閱及批准聘用外聘核數師提供非審核服務；
- 審閱及批准外聘核數師提供審核及非審核服務之酬金；
- 審閱外聘核數師之獨立性及客觀性；
- 會見外聘核數師以商討有關審核週年賬目及審閱中期賬目產生之事宜；
- 審閱季度、半年度及年度業績；
- 審閱年報及賬目及半年期之中期報告；

企業管治報告書

- 向董事會推薦外聘核數師之委任；
- 審閱持續關連交易；
- 審閱董事的培訓及持續專業發展；及
- 審閱本公司遵守企業管治守則的情況及在企業管治報告內的披露。

審核委員會成員之出席紀錄詳列如下：

成員	出席次數
李澄明(主席)*	1/1
葉毓強(主席)♦	3/3
森山高光*	2/2
小坂昌範△	2/2
黃顯榮	4/4
林謙二*	2/2
佟君△	2/2

* 於二零一六年六月二十四日獲委任

△ 於二零一六年六月二十四日退任

♦ 於二零一六年十月一日獲委任

♦ 於二零一六年十月一日辭任

風險管理及內部監控

董事會負責評估及決定為達成本集團的政策目標其可承受的風險的性質及嚴重程度，及確保本集團已設立及維持適當及有效之風險管理及內部監控系統，及審閱其有效性。董事會亦負責監管設計，執行及監控風險管理及內部監控系統。風險管理及內部監控系統旨在就重大錯誤陳述或損失提供合理而非絕對防範保證，以及控制而非消除於營運系統及在實踐本集團經營目標之失誤風險。

企業管治報告書

透過審核委員會，董事會每年評估本集團所有涵括重要監控之風險管理及內部監控系統的有效性，包括財務、營運及法規監控，亦考慮在資源、員工能力及經驗、培訓課程及本集團的會計及財務匯報職能於預算上的充份性。有關內部稽核員及外聘核數師所送呈管理層函件內之重要事項將知會審核委員會，確保迅速採取補救措施。所有建議將妥善跟進，並確保於合理期間內推行有關建議。

本公司的每個經營部門都以本公司的企業風險管理(「企業風險管理」)框架作為其日常業務中的流程管理。企業風險管理框架包括策略、信貸、操作(行政、系統、人力資源、實物財產和聲譽、個人資料保護及業務持續經營)、市場、流動性、合規性、法律和監管風險。本公司透過制定各類風險管理政策、規例和指引為各營運單位提供風險識別、評估、管理和控制的要求方法和標準。董事會通過由執行董事和高級管理人員組成的管理層面的風險管理委員會針對暴露的風險狀況進行持續監控。

本集團內部監控系統包括列明權限之既定管理架構。董事會清晰界定各部門之職權及主要職責，確保可適當檢查及平衡部門間之權力。內部監控系統旨在保障防止本集團資產於未獲授權情況下被使用或轉讓；確保會計記錄存置適當，以編製可靠財務資料；及確保遵循適用的法例、規例及業界準則。

已根據風險管理及內部監控系統設立之主要程序包括以下：

- 我們按照企業風險管理政策的要求設計了三條防線的風險防範模型：
 - 第一條風險防範防線是包括各個經營部門；
 - 第二條風險防範防線是由風險管理部門和法律及合規部門共同組成；
 - 第三條風險防範防線是內部審計，即由內部稽核部門針對上述各部門進行獨立審查，為風險防範模型施行的有效性提供客觀保證。

企業管治報告書

- 在二零一六年，本公司修訂了各類風險管理政策、規例和指引，包括企業風險管理、操作風險管理、信貸風險管理及業務持續經營管理，目的是為了配合各部門在內部人事組織架構重組後的新工作任務。
- 各部門須按有關政策、規例和指引就其部門職務範圍進行風險評估及監控，並須就任何事故或調查結果向風險管理委員會報告。
- 風險管理部門按主要風險指標和對風險事故進行持續監控，以確保在經營單位已採取有效控制。
- 法律及合規風險管理部門按合規和法規的要求進行持續監控，以確保經營單位的遵從。
- 風險管理委員會的委員包全體執行董事、各本部長和風險管理部部門主管，另信貸審批部部門主管、客戶關係管理部部門主管、資訊設施及系統操作部部門主管和內部稽核部部門主管平均定期參加月度風險管理委員會會議。
- 重大風險事件、重大損失、內部控制缺陷及相關法律及監管合規要求之變更會在風險管理委員會會議上匯報。
- 風險管理委員會專責確保企業風險管理架構的施行成效及合適性，並須確保以施行預防措施緩解重大風險。
- 按季度向審核委員會提呈風險管理及內部監控報告。
- 風險管理及內部監控的持續培訓課程已提供予相關僱員。

回顧年內，並無重大事宜發生，但風險管理委員會及內部稽核員及外聘核數師識別到有需要改善的地方，並已採取適當的對策。董事會認為，年內及截至年報刊發日期止之風險管理及內部監控系統穩健良好。

企業管治報告書

舉報政策

本公司致力於實現和保持高標準的廉潔、開放和有責性。為建立一個對本公司員工和其他有關人士對可能的不當行為提出意見的保密系統，舉報政策已經制定。每位舉報人的身份與舉報報告內有關的一切信息將嚴格保密。

持續披露政策

為確保在證券及期貨條例定義下之潛在內幕消息能被識別和該消息的保密性能維持直到適時和按上市規則下適當披露，持續披露政策已經制定。該政策規定內部消息的處理和發放，其中包括：

- 本公司的部門於識別和評估本公司內之潛在內幕消息時的角色和職任；
- 決定有關信息披露的必要性、手法及／或程度之程序；及
- 指定代表公司發言的發言人，並回應外部詢問的人士。

內部稽核職能

本公司之內部稽核部旨在監控本集團內部管治及致力向董事會提供客觀保證，透過履行定期檢查，確保管理層按照協定流程及準則維持及營運合適、充足和有效的風險管理和內部監控系統。年度內部稽核之計劃皆將稽核資源集中於高風險方面，並呈交審核委員會審閱及批准。此更進一步由內部稽核員及外聘核數師進行J-SOX審核時對主要營運範圍之風險管理和內部監控系統及程序之充足性和有效能力所作出鑑定及測試作出增補。

企業管治報告書

財務報告

對於本集團的表現、市場地位及展望呈交一平衡、清晰及詳盡的評估乃董事會的責任。管理層須就此評估提供足夠說明及資料予董事會，使其能夠於獲得董事會通過前對財務及其他呈交的資料作出知情的評估。此外，亦會向董事每月提供本集團最新表現狀況以協助其履行職責。

董事負責監督各財政期間編製賬目之工作，確保可真實公平地反映本集團財務狀況及有關期間之業績及現金流量。於編製截至二零一七年二月二十八日止年度之賬目時，董事已選用及貫徹應用適當的會計政策、採納與其業務營運及財務報表相關之適當香港財務報告準則、作出審慎合理之判決及估計，以及按持續經營基準編製賬目。本公司外聘核數師對本集團財務報表之申報責任聲明已載於本年報第67頁至第72頁之獨立核數師報告書內。

本集團按照上市規則所訂明於有關期間結束後三個月及兩個月期限內分別公佈其年度及中期業績。

外聘核數師酬金

德勤•關黃陳方會計師行於二零一六年度股東週年大會上獲續聘為本公司外聘核數師，任期直至二零一七年度股東週年大會結束為止。

回顧年內，已就德勤•關黃陳方會計師行所提供審核服務向其支付或應支付之酬金為2,900,000港元。此外，已就德勤•關黃陳方會計師行為本集團提供非審核相關服務向其支付或應支付酬金如下：

提供服務	費用 千港元
稅務法規	76
中期審閱	150
協定程序	450
J-SOX年度法規審查	590
總額	<u>1,266</u>

企業管治報告書

公司秘書

公司秘書提供支援予董事會，確保董事會成員之間有良好資訊交流，以及遵循董事會政策及程序。公司秘書負責向董事會提供管治事宜方面意見，並安排董事的新任培訓及專業發展。公司秘書乃本公司僱員及須向主席及董事總經理匯報。全體董事均可獲取公司秘書的意見及服務，公司秘書負責草擬每次董事會會議議程，及確保其他董事提呈列入會議議程的事項乃遵守所有適用規則及規例。所有董事皆可向公司秘書提出商討事項列入常規董事會會議議程。回顧年內，公司秘書已接受超逾十五小時之相關專業培訓，以提升彼之技能及知識。

憲法文件

截至二零一七年二月二十八日止年內，本公司憲法文件沒有任何變更。最新的章程細則綜合版本副本已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

與股東及投資者之溝通

董事會認同與股東及投資者進行良好溝通之重要性。本公司透過不同的溝通渠道與其股東及投資者維持良好溝通，包括舉行股東週年大會、刊發年報及中期報告、通告、公告、通函、本公司網站，以及與投資者及分析員進行會晤。

股東週年大會為股東提供與董事會有效交流意見之渠道。董事會歡迎各股東於股東週年大會上提出彼等意見。董事、高級管理人員及外聘核數師皆出席股東週年大會，以回應股東提問。另股東大會上就各項重要獨立之事宜提呈獨立決議案，包括重選個別董事。大會通告、年報及載有擬提呈決議案有關資料之通函皆於大會日前最少足二十清晰營業日向股東分發。股東週年大會將採用按股數投票方式表決。股東按股數投票方式表決之詳情將於股東週年大會舉行時向各列席股東說明以確保股東熟識是項投票之程序。按股數投票之結果於本公司網站及聯交所網站內公佈。

企業管治報告書

本公司二零一六年度股東週年大會已於二零一六年六月二十四日(星期五)舉行。二零一六年度股東週年大會之通告、年報及載有擬提呈決議案有關資料之通函已於二零一六年度股東週年大會日前多於二十清晰營業日向股東分發。全體董事會成員連同主要行政人員及外聘核數師均有出席二零一六年度股東週年大會。公司秘書於二零一六年度股東週年大會上闡釋按股數投票表決之程序。個別決議案因應個別重要事項(包括重選個別董事)已於二零一六年度股東週年大會上提呈。所有於二零一六年度股東週年大會上提呈之決議案均以按股數投票表決方式處理。二零一六年度股東週年大會按股數投票之結果已刊載於本公司網站及聯交所網站內。

董事出席二零一六年度股東週年大會之出席紀錄詳列如下：

董事	出席次數
執行董事：	
田中秀夫(董事總經理)	1/1
高藝崑	1/1
和田清	1/1
深山友晴*	0/0
細川徹*	0/0
黎玉光 [△]	1/1
非執行董事：	
森山高光*	0/0
小坂昌範(主席) [△]	1/1
獨立非執行董事：	
李澄明*	0/0
葉毓強 [◆]	1/1
黃顯榮	1/1
佟君 [△]	1/1
林謙二*	0/0
* 於二零一六年六月二十四日獲委任	
[△] 於二零一六年六月二十四日退任	
* 於二零一六年十月一日獲委任	
◆ 於二零一六年十月一日辭任	

負責投資者關係之管理層人員與證券研究分析員、基金經理及機構股東及投資者定期會晤。再者，本公司已於中期及全年業績公佈後召開記者招待會及投資者及分析員簡報會。

本公司於二零一七年二月二十八日之市場資本額為2,353,000,000港元(已發行股本：418,765,600股；當日收市股價：每股5.62港元)。

二零一七年度股東週年大會將於二零一七年六月二十三日(星期五)上午十時正假座香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華大廈20樓舉行。

企業管治報告書

股東權利

召開本公司股東大會

凡佔全體於股東大會上有相關表決權利的股東的總表決權最少5%的股東均可向董事提出要求召開本公司股東大會。經由該股東正式簽署的請求書須述明會議目的，該請求書須遞交至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。於收到有效請求書後，本公司將按公司條例第566條至第568條的規定採取適當行動，並作出必要安排。

於本公司股東大會上提呈決議

凡佔全體有相關表決權利的股東的總表決權最少2.5%的股東或最少50名有相關表決權利的股東均可書面提出請求於股東大會上提呈決議。書面請求書須向有權收到股東大會通知的股東傳閱一份字數不多於一千字的陳述書，內容有關待在該股東大會上處理的決議所述的事宜或其他有待在該股東大會上處理的事務，該陳述書須在不少於股東大會六星期前遞交至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收。於收到有效文件後，本公司將按公司條例第581條至第583條的規定採取適當行動，並作出必要安排。

提呈人選於本公司股東周年大會(「股東周年大會」)上參選董事

根據章程細則第88條，如本公司股東欲在股東周年大會上提名董事以外人士參選董事，股東可提交書面通知至本公司註冊辦事處並註明公司秘書收(i)書面通知提呈人推舉參選董事之意向；及(ii)書面通知須由被提名委任為董事人士簽署作實其願意參選連同所需個人資料。書面通知必須在股東周年大會通告發出翌日起至股東周年大會召開之前最少七天提出。提名程序詳列於「股東提名人士選任董事的程序」內，並已登載於本公司網站內。

向董事會提出查詢

股東可將彼等提請董事會之查詢，送交至公司秘書，地址為香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華大廈20樓。

股東亦歡迎於本公司股東大會上向董事會提出查詢。

董事會報告書

董事會謹此提呈截至二零一七年二月二十八日止年度之年報及經審核綜合財務報表。

主要業務

本集團從事提供消費融資業務，包括簽發信用卡、提供私人貸款融資及租購融資、保險顧問及代理業務以及小額貸款業務。

業務回顧

於年度內，本集團之業務回顧及本集團未來業務發展之論述包含於年報的董事總經理業務回顧第6頁至第10頁及管理層論述及分析第11頁至第17頁內。本集團可能面對的潛在風險和不確定性之概括列於年報的董事總經理業務回顧第6頁至第10頁及管理層論述及分析第11頁至第17頁內。此外，本集團之財務風險管理目標及策略詳列於綜合財務報表的附註39。使用重點財務表現指標分析本集團年度內表現詳列於本年報的集團財務摘要第4頁至第5頁、本年報的管理層論述及分析第11頁至第17頁及綜合財務報表的附註6內。

就董事所知，截至二零一七年二月二十八日止年度本集團已遵守對本集團重要之相關法律及法規。

就討論本公司於不同方面之可持續發展政策和實踐有重大影響以及其關鍵持份者之關係已包含於本年報的環境、社會及管治報告書第18頁至第37頁內。

淨負債對權益比率

於二零一七年二月二十八日，淨負債對權益比率為0.9(二零一六年：1.0)。

業績及分配

本集團截至二零一七年二月二十八日止年度之業績及本集團於當日財務狀況表已載於本集團綜合財務報表第73頁至第76頁。

於年度內，已向股東派發中期股息每股18.0港仙(二零一六年：中期股息每股18.0港仙)，總額為75,378,000港元(二零一六年：75,378,000港元)。董事現建議向於二零一七年六月二十九日名列股東名冊上之股東派付末期股息每股20.0港仙(二零一六年：18.0港仙)，總額為83,753,000港元(二零一六年：75,378,000港元)。

董事會報告書

主要客戶

年度內，本集團無任何個別客戶貢獻多於本集團外來收入總額10%以上。

本公司董事

截至二零一七年二月二十八日止年度內及截至本報告書當日之本公司董事如下：

執行董事：

田中秀夫(董事總經理)

高藝崑

和田清

深山友晴

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

細川徹

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

黎玉光

(於二零一六年六月二十四日退任)

非執行董事：

森山高光(主席)

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

小坂昌範

(於二零一六年六月二十四日退任)

獨立非執行董事：

李澄明

(於二零一六年十月一日獲委任)

黃顯榮

林謙二

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

葉毓強

(於二零一六年十月一日辭任)

佟君

(於二零一六年六月二十四日退任)

於二零一六年度股東週年大會，小坂昌範先生、黎玉光先生及佟君教授已退任及無膺選連任。葉毓強先生已於二零一六年十月一日辭任。以上董事已確認彼等與董事會之間並無意見分歧，亦無任何與本公司事務有關而須本公司股東垂注的事項。

按照章程細則第102條規定，全體董事須於二零一七年度股東週年大會上退任，惟符合資格膺選連任。除森山高光先生及和田清先生將不會膺選連任外，其餘所有董事將於二零一七年度股東週年大會膺選連任。

董事會報告書

附屬公司之董事

年度內及截至本報告書當日止所有服務於本公司附屬公司之董事會董事詳列如下：

永旺保險顧問(香港)有限公司

黎玉光	(於二零一六年十二月二十三日獲委任)
深山友晴	
南方靖彥	(於二零一六年六月二十四日獲委任及 於二零一六年十二月二十三日辭任)
方仲良	(於二零一六年十月十二日辭任)
呂蓓怡	(於二零一六年四月二十五日辭任)

瀋陽金融商貿開發區永旺小額貸款有限責任公司

檀林靖規	(於二零一六年九月三十日獲委任)
玉田礎雄	(於二零一六年六月二十四日獲委任)
成田達	(於二零一六年六月二十四日獲委任)
馮錦成	(於二零一六年九月三十日辭任)
村上順二	(於二零一六年六月二十四日辭任)
鮑毅	(於二零一六年六月二十四日辭任)

天津永旺小額貸款有限公司

檀林靖規	(於二零一六年六月二十四日獲委任)
東篤史	(於二零一六年六月二十四日獲委任)
永島秀樹	
馮錦成	(於二零一六年六月二十四日辭任)
魏愛國	(於二零一六年六月二十四日辭任)

董事會報告書

附屬公司之董事(續)

深圳永旺小額貸款有限公司

楢林靖規

寺本幸司

山本輝典

田中秀夫

金華淑

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

(於二零一六年六月二十四日獲委任)

(於二零一六年六月二十四日辭任)

(於二零一六年六月二十四日辭任)

董事之服務合約

於二零一七年度股東週年大會上膺選連任之董事概無訂立乃屬本集團於一年內不作賠償(法定賠償除外)即不能終止之服務合約。

董事於股份、相關股份及債券之權益

於二零一七年二月二十八日，依據證券及期貨條例第352條由本公司保存之有關權份或債券紀錄冊上，或已根據標準守則知會本公司及聯交所之紀錄，顯示董事擁有本公司及其關連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	779	0.01
和田清	868	0.01
深山友晴	3,955	0.01
細川徹	735	0.01

董事會報告書

董事於股份、相關股份及債券之權益(續)

(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) ACS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ACS 馬來西亞已發行股本 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二零一七年二月二十八日概無擁有本公司或其他任何聯繫公司任何股份、相關股份或債券之權益或淡倉。

獨立非執行董事之狀況

本公司已收到各獨立非執行董事根據上市規則第3.13條規定就其獨立性作出年度確認。本公司認為全體獨立非執行董事均為獨立人士。

購買股份或債券安排

年度內任何時候，本公司、其任何控股公司、或其任何附屬公司或同系附屬公司概無參與作出任何安排，使董事可藉此購入本公司或任何其他法人團體股份或債券而獲得利益。

董事會報告書

主要股東

於二零一七年二月二十八日，依據證券及期貨條例第336條規定保存在本公司之主要股東證券權益紀錄冊所載，下列股東已知會本公司彼等擁有本公司彼等已發行股本相關之權益及淡倉：

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41.59%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，本公司未獲通知於二零一七年二月二十八日有任何其他人士擁有本公司股本相關之權益或淡倉。

關連交易

年度內，本集團曾進行下列關連交易。根據上市規則第14A章規定，該等交易需遵從申報及公告規定，但無須經由獨立股東批准：

- (a) 於二零一四年四月十六日，本公司與永旺百貨訂立更新協議以延續之前主協議之條款，有效期為三年，通過此協議，本公司會就客戶購物時使用本公司提供之信貸設施、信用卡分期設施、租購分期設施及付款方案時，向此同系附屬公司收取佣金。截至二零一七年二月二十八日止年度，本公司由永旺百貨收取之佣金總額為12,929,000港元，其中5,889,000港元已採納香港會計準則第39號撥入為利息收入。佣金金額並沒超越本公司於二零一四年四月十六日之公告所披露之上限21,300,000港元。

董事會報告書

關連交易(續)

- (b) 根據本公司與永旺百貨於二零一六年三月一日就永旺百貨禮券訂立之主協議，本公司將不定時向永旺百貨購買由永旺百貨發行之現金禮券。

截至二零一七年二月二十八日止年度，本公司支付予永旺百貨之總金額為7,310,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限7,320,000港元。

- (c) 根據本公司與深圳永旺於二零一六年三月一日訂立之主服務協議，本公司須就深圳永旺提供業務流程外判服務支付服務費予深圳永旺。

截至二零一七年二月二十八日止年度，本集團支付予深圳永旺之服務費總額為37,402,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限49,810,000港元。

- (d) 於二零一六年十月三十一日，本公司與ACSS訂立了一份新的主服務協議(「二零一六年主服務協議」)以續訂前主服務協議(「二零一三年主服務協議」)，而本公司須就ACSS提供資訊科技相關業務支付服務費予ACSS。

截至二零一七年二月二十八日止年度，本公司支付予ACSS之服務費總額為6,981,000港元，其中5,774,000港元乃根據二零一三年主服務協議而支付，而1,207,000港元乃根據二零一六年主服務協議而支付。本公司支付之金額並沒超越分別於二零一三年十月三十日及二零一六年十月三十一日之公告所披露之上限10,164,000港元及3,500,000港元。

- (e) 根據本公司與AFS(香港)於二零一六年三月一日訂立之商務顧問服務協議，本公司須就AFS(香港)提供的諮詢及顧問服務支付顧問費予AFS(香港)。

截至二零一七年二月二十八日止年度，本公司支付予AFS(香港)之顧問費總額為11,566,000港元，並沒超越本公司於二零一六年三月一日之公告所披露之上限12,500,000港元。

董事會報告書

關連交易(續)

根據上市規則第14A.55條，獨立非執行董事已審閱上述(a)項、(b)項、(c)項、(d)項及(e)項構成持續關連交易之事項及確定進行此等交易乃(i)基於本公司日常及一般業務；(ii)按一般商業條款或該等交易的條款對本公司不遜於對獨立第三者提供的條款；及(iii)有關協議訂立條款乃公平合理及符合本公司股東之整體利益。

本公司核數師已獲委聘根據香港會計師公會發出的香港核證準則第3000號「審核及審閱過往財務數據以外的核證委聘」，以及參考應用指引第740號「核數師根據香港上市規則就持續關連交易發出的信函」以匯報本集團上述之持續關連交易。核數師已根據上市規則第14A.56條發出具無保留意見信函，信函載有對本集團已披露的持續關連交易的發現和總結。本公司已把有關核數師信函副本呈送聯交所。

已披露於綜合財務報表附註44之關連人士交易亦歸入上市規則第14A章被定義為「關連交易」或「持續關連交易」內。本集團已依據上市規則第14A章遵從披露之規定(若適用)。

貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任的條件

根據上市規則第13.21條之披露規定，董事報告以下存在於年內之貸款協議及包含本公司之有關於控股股東須履行特定責任的條件。

於二零一六年九月九日，本公司從銀團中獲取50,000,000美元之有期貸款(「該融資」)，到期還款日定為二零二一年九月二十日。

在該融資下，本公司已向貸款人承諾本公司將繼續成為AFS(本公司之一位控股股東，持有本公司已發行股本約52.73%權益)之綜合附屬公司。違反上述承諾將構成違約事項。在此情況下，該融資將隨即到期及按要求償還。

回顧年度內，該融資並無還款。

董事會報告書

董事於重大交易、安排及合約權益

於年度末或年度內任何時候，董事概無於本公司、其任何控股公司、同系附屬公司或附屬公司所訂立重大交易、安排及合約中直接或間接擁有重大權益。

獲准許的彌償條文

根據章程細則，每名董事如因執行其職務或其他有關行動而令彼承受或招致所有損失或法律責任，均有權得到由本公司資產提供的彌償。董事責任保險已安排以保障董事。

股票掛鈎協議

截至二零一七年二月二十八日止年度，本公司概無訂立任何股票掛鈎協議。

購入、出售或贖回上市證券

年度內，本公司或其附屬公司概無購入、出售或贖回本公司之上市證券。

捐款

年度內，本集團之慈善及其他捐款共達779,000港元。

釐定酬金政策

本公司董事之酬金乃由薪酬委員會按本集團營運業績、個人表現及可比較之市場數據釐定。

退休福利計劃

本公司退休福利計劃之詳情載於綜合財務報表附註43內。

董事會報告書

足夠公眾持股量

截至二零一七年二月二十八日止年度內本公司均維持足夠公眾持股量。

核數師

本公司將於二零一七年度股東週年大會上提呈決議案續聘德勤•關黃陳方會計師行為本公司核數師。

承董事會命



田中秀夫

董事總經理

香港，二零一七年四月二十七日

獨立核數師報告書

Deloitte.

德勤

致AEON信貸財務(亞洲)有限公司各位股東
(於香港註冊成立的有限公司)

意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第73頁至第166頁的AEON信貸財務(亞洲)有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的綜合財務報表，此財務報表包括於二零一七年二月二十八日的綜合財務狀況表與截至該日止年度的綜合損益表及綜合損益及其他全面收益表、綜合股東權益變動表和綜合現金流量表，以及綜合財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等綜合財務報表已根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零一七年二月二十八日的綜合財務狀況及截至該日止年度的綜合財務表現及綜合現金流量，並已遵照香港《公司條例》妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計綜合財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立核數師報告書

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期綜合財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體綜合財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項

我們的審計如何對關鍵審計事項進行處理

客戶貸款及應收款項的減值評估

我們識別客戶貸款及應收款項的減值評估作為關鍵審計事項，乃基於平衡整體綜合財務報表的重要性及與釐定減值準備有關的判斷。

於二零一七年二月二十八日，客戶貸款及應收款項為無抵押且約為5,070,324,000港元，佔貴集團資產總值約83%。於截至二零一七年二月二十八日止年度，減值虧損及減值準備約283,885,000港元已於綜合損益表內扣除。於二零一七年二月二十八日，減值準備結餘約為101,073,000港元。

於綜合財務報表附註39b所載，於個別評估戶口的減值準備是根據於報告期間末，按每個案件的評估已發現的損失決定，及此方法適用於所有個別重大戶口。此外，以集體形式評估的減值準備主要為i) 非個別評估同性質的資產組合；及ii)根據過往損失經驗、經驗判斷及統計方法評估，已發現但未確定的損失。

我們與客戶貸款及應收款項的減值評估有關的審計步驟包括：

- 瞭解貴集團的信貸虧損政策並評估管理層對延期評估客戶貸款及應收款項的減值所作控制措施；
- 測試對延期數據採集的自動控制措施；
- 評估管理層就識別虧損事件以及估計個別及集體減值準備所應用的方法是否適宜；
- 就經選定的信用卡類型及分期貸款類型重新計量年底延期情況；及
- 檢視管理層按於組合內信貸風險特徵相近的資產的過往損失經驗計算減值準備是否準確。

獨立核數師報告書

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

我們的審計如何對關鍵審計事項進行處理

收益確認

我們識別收益確認作為關鍵審計事項，乃由於收益為貴集團的關鍵績效指標之一。此外，由於交易量龐大且高度依賴資訊科技系統，故就總體而言，輕微誤差亦可對綜合財務報表產生重大影響，從而或會令綜合財務報表受到操縱。

貴集團於本年度的收益分析載於綜合財務報表附註5。

我們與收益確認有關的審計步驟包括：

- 瞭解貴集團的收益業務過程；
- 評估及測試確認利息收入的關鍵控制措施的運作成效；
- 測試與利息收入算法有關的自動控制措施及資料採集是否完備準確；及
- 根據客戶貸款及應收款項以及利息收入的過往數據使用回歸分析法測試利息收入。

其他資訊

貴公司董事需對其他資訊負責。其他資訊包括刊載於年報內的資訊，但不包括綜合財務報表及我們的核數師報告。

我們對綜合財務報表的意見並不涵蓋其他資訊，我們亦不對該等其他資訊發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對綜合財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他資訊，在此過程中，考慮其他資訊是否與財務報表或我們在審計過程中所瞭解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他資訊存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

獨立核數師報告書

董事及治理層就綜合財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據香港會計師公會頒佈的《香港財務報告準則》及香港《公司條例》擬備真實而中肯的綜合財務報表，並對其認為為使綜合財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備綜合財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督 貴集團的財務報告過程。

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任

我們的目標，是對綜合財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並按照香港《公司條例》第405條的規定僅向全體成員出具包括我們意見的核數師報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。本行並不就本行報告之內容對任何其他人士承擔任何責任或接受任何義務。合理保證是高水準的保證，但不能保證按照《香港審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響綜合財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《香港審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致綜合財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程式以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。

獨立核數師報告書

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程式，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意綜合財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價綜合財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及綜合財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務資訊獲取充足、適當的審計憑證，以對綜合財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

獨立核數師報告書

核數師就審計綜合財務報表承擔的責任(續)

除其他事項外，我們與治理層溝通了計畫的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期綜合財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計專案合夥人是陳偉銘。



德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零一七年四月二十七日

綜合損益表

截至二零一七年二月二十八日止年度

	附註	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
收入	5	<u>1,228,100</u>	<u>1,258,854</u>
利息收入	7	1,074,905	1,107,583
利息支出	8	<u>(90,736)</u>	<u>(94,665)</u>
淨利息收入		984,169	1,012,918
其他營運收入	9	162,544	162,649
其他收益及虧損	10	<u>(961)</u>	<u>(1,307)</u>
營運收入		1,145,752	1,174,260
營運支出	11	<u>(540,523)</u>	<u>(606,072)</u>
出售客戶貸款及應收款項之收益		21,114	–
其他支出	11	<u>–</u>	<u>(8,158)</u>
扣除減值準備前之營運溢利		626,343	560,030
減值虧損及減值準備		<u>(283,885)</u>	<u>(301,938)</u>
投資聯繫公司之減值虧損	17	<u>(8,637)</u>	<u>–</u>
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		50,635	53,846
佔聯繫公司之業績	17	<u>(17,222)</u>	<u>(4,583)</u>
除稅前溢利		367,234	307,355
利得稅開支	13	<u>(68,438)</u>	<u>(57,388)</u>
年度溢利		<u>298,796</u>	<u>249,967</u>
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>298,796</u>	<u>249,967</u>
每股盈利－基本	15	<u>71.35港仙</u>	<u>59.69港仙</u>

綜合損益及其他全面收益表

截至二零一七年二月二十八日止年度

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
年度溢利	<u>298,796</u>	<u>249,967</u>
其他全面收益(支出)		
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虧損	(906)	(2,362)
海外業務折算之外匯差額	(16,087)	(15,581)
現金流量對沖之淨調整	<u>67,452</u>	<u>14,961</u>
年度其他全面收益(支出)	<u>50,459</u>	<u>(2,982)</u>
年度全面收益總額	<u><u>349,255</u></u>	<u><u>246,985</u></u>
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u><u>349,255</u></u>	<u><u>246,985</u></u>

綜合財務狀況表

於二零一七年二月二十八日

	附註	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	16	100,494	123,177
投資聯繫公司	17	11,374	39,598
可供出售投資	18	21,239	22,145
客戶貸款及應收款項	19	1,034,366	1,186,140
預付款項、按金及其他應收款項	23	16,772	30,298
衍生金融工具	33	10,354	1,244
受限制存款	24	38,000	38,000
		1,232,599	1,440,602
流動資產			
客戶貸款及應收款項	19	4,035,958	4,059,463
預付款項、按金及其他應收款項	23	40,436	34,092
應收同系附屬公司款項	29	1,180	5
應收直接控股公司款項	30	7	6
應收中介控股公司款項	30	191	423
應收聯繫公司款項	31	73	—
衍生金融工具	33	44	241
可收回稅項		—	1,465
受限制存款	24	145,216	—
定期存款	25	165,763	98,105
受託銀行結存	26	76	238
銀行結存及現金	27	470,257	306,944
		4,859,201	4,500,982
流動負債			
應付款項及應計項目	28	219,948	244,130
欠同系附屬公司款項	29	49,460	49,830
欠中介控股公司款項	30	202	58
欠最終控股公司款項	30	35	52
欠聯繫公司款項	31	3,095	1,358
銀行貸款	32	240,000	560,786
資產擔保借款	37	—	549,782
衍生金融工具	33	650	22,364
稅項負債		31,762	8,895
		545,152	1,437,255
流動資產淨額		4,314,049	3,063,727
資產總值減流動負債		5,546,648	4,504,329

綜合財務狀況表

於二零一七年二月二十八日

	附註	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
股本及儲備			
股本	35	269,477	269,477
儲備	36	<u>2,472,594</u>	<u>2,274,095</u>
權益總額		<u>2,742,071</u>	<u>2,543,572</u>
非流動負債			
資產擔保借款	37	1,250,000	700,000
銀行貸款	32	1,481,281	1,145,000
衍生金融工具	33	66,724	106,214
遞延稅項負債	34	<u>6,572</u>	<u>9,543</u>
		<u>2,804,577</u>	<u>1,960,757</u>
		<u>5,546,648</u>	<u>4,504,329</u>

載於第73頁至第166頁之綜合財務報表已於二零一七年四月二十七日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

細川徹

細川徹
董事

綜合股東權益變動報表

截至二零一七年二月二十八日止年度

	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	269,477	(1,153)	(136,064)	13,179	2,301,904	2,447,343
年度溢利	-	-	-	-	249,967	249,967
可供出售投資之公平值虧損	-	(2,362)	-	-	-	(2,362)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(15,581)	-	(15,581)
現金流量對沖之淨調整	-	-	14,961	-	-	14,961
年度全面(支出)收益總額	-	(2,362)	14,961	(15,581)	249,967	246,985
二零一四/一五年度已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零一五/一六年度已派中期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	-	(2,362)	14,961	(15,581)	99,211	96,229
於二零一六年二月二十九日	269,477	(3,515)	(121,103)	(2,402)	2,401,115	2,543,572
年度溢利	-	-	-	-	298,796	298,796
可供出售投資之公平值虧損	-	(906)	-	-	-	(906)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(16,087)	-	(16,087)
現金流量對沖之淨調整	-	-	67,452	-	-	67,452
年度全面(支出)收益總額	-	(906)	67,452	(16,087)	298,796	349,255
二零一五/一六年度已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零一六/一七年度已派中期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	-	(906)	67,452	(16,087)	148,040	198,499
於二零一七年二月二十八日	269,477	(4,421)	(53,651)	(18,489)	2,549,155	2,742,071

綜合現金流動表

截至二零一七年二月二十八日止年度

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
經營業務		
除稅前溢利	367,234	307,355
調整：		
資產擔保借款之攤銷費用	218	459
折舊	45,167	46,879
已收取可供出售投資之股息	(916)	(705)
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及減值準備	283,885	301,938
利息支出	90,518	94,206
利息收入	(1,074,905)	(1,107,583)
出售物業、廠房及設備之清理／撇減虧損	737	871
投資聯繫公司之減值虧損	8,637	—
佔聯繫公司之業績	17,222	4,583
未計營運資金變動前之經營現金流量	(262,203)	(351,997)
客戶貸款及應收款項增加	(117,180)	(264,313)
預付款項、按金及其他應收款項增加	(3,618)	(4,053)
應收同系附屬公司款項(增加)減少	(1,175)	485
應收直接控股公司款項增加	(1)	(6)
應收中介控股公司款項減少(增加)	232	(125)
應收聯繫公司款項增加	(73)	—
受託銀行結存減少	162	656
應付款項及應計項目(減少)增加	(25,209)	22,015
欠同系附屬公司款項(減少)增加	(370)	928
欠直接控股公司款項減少	—	(6)
欠中介控股公司款項增加	144	58
欠最終控股公司款項(減少)增加	(17)	2
欠聯繫公司款項增加(減少)	1,737	(219)
營運已動用之現金	(407,571)	(596,575)
已付稅款	(47,077)	(59,046)
已付利息	(91,685)	(94,339)
已收利息	1,078,664	1,110,016
經營業務產生現金淨額	532,331	360,056

綜合現金流動表

截至二零一七年二月二十八日止年度

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
投資業務		
已收股息	916	705
購入物業、廠房及設備	(8,026)	(2,757)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(5,601)	(16,471)
三個月以上到期之定期存款減少(增加)	19,227	(8,306)
投資業務產生(已動用)現金淨額	6,516	(26,829)
融資業務		
新增受限制存款	(1,515,588)	(997,010)
提取受限制存款	1,370,372	997,010
已付股息	(150,756)	(150,756)
資產擔保借款增加	550,000	550,000
償還資產擔保借款	(550,000)	(550,000)
新借銀行貸款	1,362,527	7,628,449
償還銀行貸款	(1,347,408)	(7,751,914)
融資業務已動用現金淨額	(280,853)	(274,221)
現金及等同現金項目之增加淨額	257,994	59,006
匯率變動之影響	(5,187)	(4,257)
年度初現金及等同現金項目	349,283	294,534
年度終現金及等同現金項目	602,090	349,283
即：		
三個月或以下到期之定期存款	131,833	42,339
銀行結存及現金	470,257	306,944
	602,090	349,283

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

1. 概論

本公司為一間於香港註冊成立之上市有限公司，其股份於聯交所上市。其直接控股公司為AFS（香港），於香港註冊成立，及其最終控股公司為AEON日本，於日本註冊成立及於東京證券交易所上市。本公司註冊辦事處及主要營運業務地址為香港九龍尖沙咀彌敦道132號美麗華大廈20樓。

本集團從事消費融資業務，包括簽發信用卡、提供私人貸款融資及租購融資、保險顧問及代理業務以及小額貸款業務。

綜合財務報表以港元呈列，與本公司之功能貨幣相同。

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則

於本年度強制生效的經修訂之香港財務報告準則

於本年度，本集團首次採納以下由香港會計師公會頒佈的經修訂之香港財務報告準則：

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)	2012年至2014年週期香港財務報告準則之年度改進
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
香港財務報告準則第11號 (修訂本)	收購共同營運權益之入賬方法

本年度採納之經修訂香港財務報告準則對本年度及過往年度呈列於本集團財務報表之財務表現及財務狀況及／或對載於綜合財務報表的披露並無重大影響。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

已頒佈但尚未生效之新及經修訂香港財務報告準則

本集團並無提早採納以下已頒佈但尚未生效之新及經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第9號	金融工具 ¹
香港財務報告準則第15號	來自客戶合約之收益及相關修訂 ¹
香港會計準則第16號	租賃 ²
香港財務報告準則(修訂本)	二零一四年至二零一六年週期香港財務報告準則之年度改進 ⁵
香港財務報告準則第2號(修訂本)	分類及衡量基於股份的支付交易 ¹
香港財務報告準則第4號(修訂本)	應用香港財務報告準則第9號：金融工具及香港財務報告準則第4號：保險契約 ¹
香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂本)	投資者與其聯營公司或合營企業之間出售或注入資產 ³
香港財務報告準則第7號(修訂本)	披露之動性 ⁴
香港財務報告準則第12號(修訂本)	確定未確認所得稅資產未對現損失 ⁴
香港財務報告準則第40號(修訂本)	轉讓投資物業 ¹

¹ 於二零一八年一月一日或其後開始之年度期間生效

² 於二零一九年一月一日或其後開始之年度期間生效

³ 於待定期限或之後之年度期間生效

⁴ 於二零一七年一月一日或其後開始之年度期間生效

⁵ 適度的於二零一七年一月一日或二零一八年一月一日或其後開始之年度期間生效。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第9號金融工具

香港財務報告準則第9號對金融資產，金融負債，對沖會計及財務資產的減值的分類及計量提出新要求。

香港財務報告準則第9號適用於本集團的主要要求敘述如下：

- 屬香港財務報告準則第9號範圍內之所有已確認金融資產其後均按攤銷成本或公平值計量。特別是以收取合約現金流量為目的之業務模式下所持有，及合約現金流量僅為本金及未付本金之利息付款之債務投資，一般於其後之會計期末按攤銷成本計量。所有其他債務投資及股本投資於其後會計期末按公平值計量。此外，根據香港財務報告準則第9號，實體可作出不可撤回之選擇，於其他全面收益內呈列股本投資(並非持作買賣)公平值之其後變動，一般只有股息收益會於溢利或虧損內確認。
- 就財務資產的減值而言，與香港會計準則第39號項下按已產生信貸虧損模式計算相反，香港財務報告準則第9號規定按預期信貸虧損模式計算。預期信貸虧損模式需要實體於每結算日將預期信貸虧損及該等信貸虧損的預期變動入賬，以反映自開始確認以來信貸風險的變動。換言之，毋須再待發生。
- 新訂一般對沖會計要求保留香港會計準則第39號下的三種對沖會計處理類別。於香港財務報告準則第9號下，新規定為合資格作對沖會計處理的各類交易提供更大的靈活性，特別是增加合資格作為對沖工具的工具類別以及合資格作對沖會計處理的非金融項目之風險成分類別。此外，成效測試經仔細檢討並以「經濟關係」原則取代，對沖成效亦毋須進行追溯評核。新規定同時提出增加有關實體風險管理活動披露的要求。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第9號金融工具(續)

根據本集團於二零一七年二月二十八日之金融工具及風險管理政策，於未來香港財務報告準則第9號之應用可能對現時本集團金融資產之分類及計量有重大影響。本集團之可供出售投資，包括以成本減耗蝕列賬之投資，將按公允價值計入損益作計量或按公允價值列入其他綜合損益（取決於標示標準之履行）。再者，預期信貸虧損模式可能會對本集團按攤銷成本計量之金融資產和不可撤銷的信貸承諾提早產生信貸虧損之撥備。

於應用新對沖要求下，由於本集團預期大多數對沖工具將會附合對沖標示及對沖效益，董事預期應用新對沖要求應不會對本集團現時的對沖標示及對沖會計準則造成重大影響。

然而，於完成詳細審查前無法提供合理估算香港財務報告準則第9號的影響。

香港財務報告準則第15號來自客戶合約之收益

香港財務報告準則第15號制定一項單一全面模式供實體用作將自客戶合約所產生的收益入賬，香港財務報告準則第15號將取代現時載於香港會計準則第18號收益、香港會計準則第11號建築合約及相關詮釋的收益確認指引。

香港財務報告準則第15號的核心原則為實體所確認描述向客戶轉讓承諾貨品或服務的收益金額，應為能反映該實體預期就交換該等貨品或服務有權獲得的代價。具體而言，該準則引入確認收益的五個步驟：

- 第一步：識別與客戶訂立的合約
- 第二步：識別合約中的履約責任
- 第三步：釐定交易價
- 第四步：將交易價分配至合約中的履約責任
- 第五步：於實體完成履約責任時(或就此)確認收益

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第15號來自客戶合約之收益(續)

根據香港財務報告準則第15號，實體於完成履約責任時(或就此)確認收益，即於特定履約責任相關的商品或服務的「控制權」轉讓予客戶時。香港財務報告準則第15號已就特別情況的處理方法加入更明確的指引。此外，香港財務報告準則第15號要求更詳盡的披露。

於二零一六年，香港會計師公會頒佈香港財務報告準則第15號有關識別履約責任、主事人與代理人的考量、及知識產權的應用指引之釐清。

由於收入確認之時間性與履約責任根據公允價值的總考量分配之影響，董事預期於未來採納香港財務報告準則第15號可能會對呈報金額造成影響。再者，採納香港財務報告準則第15號可能於未來對綜合財務報表構成更多披露。然而，於完成詳細審閱前提供合理估算香港財務報告準則第15號的影響乃不切實際的。

香港財務報告準則第16號租賃

香港財務報告準則第16號為識別租賃安排與出租人和承租人的會計處理引入完善模式。香港財務報告準則第16號將於生效後取代香港財務報告準則第17號「租賃」及相關詮釋。

香港財務報告準則第16號根據客戶是否已控制已識別資產而將租賃與服務合約分類。經營租賃及融資租賃之不同已被移除，由一個就承租人所有租賃需要確認有使用權資產及相應負債的模式所取代，短期租賃及低價值資產租賃除外。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港財務報告準則第16號租賃(續)

有使用權資產起初按成本計量(除某些例外)及其後按成本減累計折舊及減值虧損，經租賃負債任何重新計量修訂。租賃負債起初按當日未付款之租賃款項現值計量。其後，租賃負債以利息及租賃款項，租賃修訂及其他作調整。於香港財務報告準則第16號下，有關租賃負債的租賃款項將會分配為本金及利息部分，並將分別呈列為融資及經營現金流量。

與租賃會計相反，香港財務報告準則第16號大致沿用香港財務報告準則第17號內出租人的會計處理方式，並繼續要求出租人將租賃分類為經營租賃或融資租賃。

再者，香港財務報告準則第16號要求更廣泛之披露。

於二零一七年二月二十八日，如附註40所披露，本集團不可撤銷經營租賃承擔為99,426,000港元。初步評估顯示這些安排會符合香港財務報告準則第16號租賃的定義，而除非香港財務報告準則第16號生效後這些租賃具備資格為低價值或短期租賃，本集團將會就所有租賃確認有使用權資產及相應負債。此外，新規定之應用可能如上述導致計量、呈列及披露的轉變。然而，於完成詳細審閱前為財務影響提供合理估算乃不切實際的。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

2. 採納新頒佈及經修訂之香港財務報告準則(續)

香港會計準則第7號(修訂)「披露計劃」

該修訂要求實體作出披露，以使財務報表使用者可評估由融資活動所產生的負債變動，包括現金流量及非現金流量產生的變動。該修訂具體地要求披露由融資活動所產生的負債產生的以下轉變：(i)融資現金流量轉變；(ii)由取得或失去子公司或其他業務控制權所產生的變動；(iii)外匯變動的影響；(iv)公允價值的變動；及(v)其他變動。

該修訂以未來適用法應用於二零一七年一月一日或之後開始的年度期間及允許作提早應用。該修訂之應用將導致須於本集團之融資活動作出額外披露，於綜合財務狀況表由融資活動產生的負債之期初與期末余額具體的對賬會於應用後提供。

除上述以外，董事並不預期應用這些新訂及經修訂香港財務報告準則會對本集團的綜合財務報表中已確認金額造成重大影響。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策

綜合財務報表乃根據香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則編製。此外，綜合財務報表載有上市規則與公司條例規定之適用披露資料。

本綜合財務報表乃按歷史成本法編製，除某些指定金融工具於每個報告期間期末以公平值計算外，如下文所載會計政策之解釋。

歷史成本法一般按換取商品及服務給予代價之公平值計算。

公平值為於計量日市場參與者進行有秩序交易出售資產所得到或轉讓負債所付出的作價，不論該價格是可以直接觀察或是以另外一個評估方法所估計。在估計資產或負債之公平值時，如果市場參與者於計量日定價該資產或負債時會考慮該資產或負債之特徵，本集團亦會考慮這些特徵。綜合財務報表中作計量及／或披露之用途之公平值乃依此決定，除屬香港會計準則第17號「租賃」範圍內之租賃交易、及與公平值類似但不是公平值之計量，如香港會計準則第36號「資產減值」中使用價值。

非金融資產的公平價值計量須計及市場參與者能自最大限度使用該資產達致最佳用途，或將該資產出售予將最大限度使用該資產達致最佳用途的其他市場參與者，所產生的經濟效益。

另外，就財務報告而言，按公平值計量輸入數據之可觀察程度及公平值計量輸入數據於整體公平值計量之重要性，公平值計量分為第一級、第二級或第三級，描述如下：

- 第一級輸入數據為實體能於計量日在活躍市場上得到同類資產或負債之報價(未經調整)；
- 第二級輸入數據為除包含在第一級之所報價格以外，可直接觀察或間接觀察到的資產或負債輸入數據；及
- 第三級輸入數據為資產或負債不可觀察到的輸入數據。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

主要之會計政策如下文所載。

綜合基準

綜合財務報表包括本公司及本公司控制之實體(包括結構性實體)及其附屬公司之財務報表。在以下情況時本公司達至控制：

- 對被投資方擁有權力；
- 從參與被投資方之業務而獲得可變回報之風險或權利；及
- 有能力藉對被投資方行使其權力而影響其回報。

如果有事實及情況表明列於以上三項原素中一項或多項出現變化，本集團將重新評估是否對被投資方擁有控制權。

綜合附屬公司由本集團對附屬公司擁有控制權開始，並於本集團失去對附屬公司的控制權時終止。特別是對於年內所收購或出售的附屬公司，其收入及支出將由本集團獲得控制權日期起直至本集團終止控制該附屬公司當日止計入綜合損益表。

損益及其他全面收益的每一項目均由本公司擁有人及非控股權益分佔。即使導致非控股權益出現赤字結餘，附屬公司之全面收益總額亦由本公司擁有人及非控股權益分佔。

如有需要，附屬公司之財務報表會作出調整，以符合本集團之會計政策。

本集團內所有與集團成員公司之間交易有關的資產及負債、權益、收入、支出及現金流動均於綜合時全數對銷。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

投資聯繫公司

聯繫公司為本集團對其有重大影響之實體。重大影響代表有權力參與決定聯繫公司之財務及營運政策，但並不控制或共同控制該等政策。

聯繫公司之業績、資產及負債已採用權益法包含於綜合財務報表內。於權益法下，投資聯繫公司於首次確認時以成本值列賬於綜合財務狀況表及往後之調整根據本集團於聯繫公司所佔之損益及其他全面收益確認。倘本集團應佔聯繫公司之虧損超出其應佔權益(包括實質上構成本集團於聯繫公司之淨投資部分之長期權益)，則本集團停止就其進一步所佔虧損確認入賬。本集團就額外虧損之確認將僅局限於本集團須承擔已產生法律或推定責任或須代聯繫公司支付有關款項。

投資聯繫公司是由被投資者成為聯繫公司當日起以權益會計法入賬。投資成本如超出本集團於收購當日應佔有關聯繫公司已確認可識別資產及負債公平淨值之差額會被確認為商譽。有關商譽計入該投資之賬面值。有關商譽計入該投資之賬面值。本集團應佔可識別資產及負債之公平淨值如超出投資成本之任何差額，於重新評估後，即時於該投資被收購的期間於損益確認。

香港會計準則第39號之規定已被採納，以釐定是否需要就本集團的投資聯繫公司確認任何減值虧損。倘需要，投資之全部賬面值(包括商譽)會根據香港會計準則第36號「資產減值」作為單一資產與可收回金額(即使用價值與公平值減出售成本之較高者)及賬面值進行比較，測試是否減值。任何已確認減值虧損構成該項投資賬面值的一部分。有關減值虧損之任何撥回將根據香港會計準則第36號於該項投資其後可收回金額增加時確認。

倘本集團之實體與其聯繫公司進行交易，與該聯繫交易產生的損益於本集團綜合財務報表確認，惟僅以與本集團並無關連的聯繫公司權益為限。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

收入確認

收入是以已收或應收代價計量。

收入乃在能可靠地計量收入時；在未來經濟利益可能流入本集團及在本集團活動符合特定條件時確認，如下所述。

利息收入乃按時間基準參照本金結餘及適用之實際利率計算入賬，此利率為將該金融資產之估計年期內所收現金，確切地折現為該金融資產於首次確認之資產賬面淨值之利率。

佣金收入、手續費及逾期費用收入於提供服務時確認。

於本集團客戶忠誠計劃下，信用卡交易產生之客戶優惠獎賞(俗稱「積分獎賞」)，以可分割部分的方式入賬及已收或應收佣金之公平值於信用卡交易及授出優惠獎賞之間分配。已分配予優惠獎賞的佣金乃參考優惠獎賞可贖回之公平值計量。該等佣金於首次信用卡交易時並無確認為收入—惟予以遞延，並於優惠獎賞贖回及本集團責任達成時確認作為收入。

信用卡年費按時間比例基準確認。

投資之股息收入於確定股東有權收取款項時確認(當經濟效益將可能流入本集團及收入金額能被確實計量時)。

已收或應收保險顧問收入及代理費用於相關交易完成時確認為收入。

租賃

於任何時間若租賃之條款將有關資產所有權之絕大部分風險及回報轉予承租人，該租賃歸類為融資租賃。所有其他租賃則歸類為經營租賃。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

租賃(續)

本集團為出租人

租購合約下客戶應付金額被分類為融資租賃，並以本集團於租賃之投資淨值作為應收款項予以記錄。融資租賃之收益於不同會計期間予以分配，以反映本集團就租賃合約之投資淨額帶來固定之回報率。

本集團為承租人

經營租賃付款於租賃期內按直線法確認為支出。倘訂立租約時收到租金優惠，則該優惠確認為負債。優惠收益總額以直線法確認為租金支出之減少。

外幣

編製個別集團實體之財務報表時，以該實體的功能貨幣以外貨幣(外幣)進行的交易按交易日期的匯率確認。於報告期間期末，以外幣結算的貨幣項目按該日的匯率重新換算。按歷史成本法以外幣結算的非貨幣項目不會重新換算。

由貨幣項目結算及貨幣項目換算產生之匯兌差額於產生期間之損益賬內確認，惟其結算以無計劃及不大可能出現結算(因此組成部分海外業務之投資淨值)之應收或應付海外業務之貨幣項目匯兌差額除外，該差額起初於其他全面收入確認及按貨幣項目之還款由權益重新分類至損益。

就綜合財務報表呈報方式而言，本集團海外業務的資產及負債按每個報告期間期末的匯率換算為本集團的呈報貨幣(即港元)。收入及支出項目則按該年平均匯率換算。所產生匯兌差額(如有)於其他全面收益確認並於權益項下之換算儲備累計。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

借貸成本

直接歸屬於因收購或生產符合條件之資產的借貸成本(即需要一段頗長時間方可作擬定用途或出售的資產)會被加入至該等資產之部分成本，直到該等資產大致可作擬定用途或出售。

有關特定借貸於投放在符合條件的資產前的短暫投資所得的投資收入，可從已選定為資本化的借貸成本中扣除。

所有其他借貸成本於產生期間在損益內確認。

稅項

利得稅開支指即期應付稅項及遞延稅項之和。

即期應付稅項按年度應課稅溢利計算。應課稅溢利與綜合損益表所載之除稅前溢利不同，乃由於其不包括在其他年度應課稅或可扣減之收入或支出項目，亦不包括永不課稅或扣減之項目。本集團即期稅項之負債乃以報告期間期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

遞延稅項為就財務報表內資產及負債賬面值與計算應課稅溢利所用相應稅基的暫時差額。遞延稅項負債一般就所有應課稅暫時差額確認。遞延稅項資產一般乃於可能出現應課稅溢利對銷可用的所有可扣稅暫時差額時確認。倘若於交易初確認(業務合併除外)的其他資產及負債所產生之暫時差額並不影響應課稅溢利及會計溢利，則該等資產及負債將不會確認。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

稅項(續)

投資附屬公司及聯繫公司所產生的應課稅暫時差額確認為遞延稅項負債，惟若本集團可控制暫時差額的撥回及該暫時差額於可見將來應不會撥回的情況除外。因該等有關投資和權益所產生之可扣減的暫時差額而形成之遞延稅項資產，將只在有足夠的應課稅溢利抵銷該暫時差額的收益及在可預期的未來回撥該暫時差額的情況下才可確認。

遞延稅項資產之賬面值於報告期間期末均被審閱，並降至沒可能有足夠應課稅溢利可用作收回全部或部分資產的限額內。

遞延稅項資產及負債乃按預期於負債獲償還或資產獲變現期間適用的稅率(以每個報告期間期末已生效或實質上已生效的稅率和稅法為基準)計算。

遞延稅項負債及資產的計量反映本集團於報告期間期末，預期將要收回或償還其資產及負債的賬面值的稅務後果。

即期及遞延稅項於損益中被確認，惟倘有關之事項在其他全面收益或直接在權益中被確認除外，於此情況下，即期及遞延稅項亦會各自於其他全面收益或直接於權益中被確認。因業務合併首次入賬而產生的即期或遞延稅項影響需包括在業務合併的入賬內。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

物業、廠房及設備

物業、廠房及設備按成本減其後累計折舊及其後累計減值虧損(如有)列於綜合財務狀況表內。

折舊乃按資產之估計可使用年期，採用直線法撇銷其成本減殘值確認。估計可使用年期、殘值及折舊方法於各報告期間結算日檢討，因估計有所轉變而產生之影響則按前瞻基準列賬。

物業、廠房及設備項目乃於出售後或當預期持續使用該資產將不會產生未來經濟利益時銷賬。因出售或撤回物業、廠房及設備項目所產生任何收益或虧損，乃由出售所得款項與該資產之賬面值之差額計算，並確認於損益內。

減值虧損－非金融資產

於報告期間期末，本集團評估所有資產之賬面值，以決定有否任何跡象顯示資產已經虧損。如有任何跡象顯示減值存在，該資產之可收回金額將被估計作為決定減值虧損之幅度，若有。當個別資產的可收回金額不可能被計量，本集團將估計該資產所屬的現金賺取單位的可收回金額。當一個合理及一致的分配基礎被確認後，企業的資產會分配予個別現金賺取單位，或是根據其已確認的合理及一致的分配基礎，分配給最小組別的現金賺取單位。

可收回金額是公平值減出售成本與使用價值之較高者。當評估使用價值時，是使用稅前折算率把估計的未來現金流折算成現值，而該稅前折算率是能反映現時市場評估的金錢時間值及該資產的特定風險，並且其對未來現金流的估計沒有作出調整。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

減值虧損－非金融資產(續)

倘資產之可收回金額較該賬面值為低，該資產之賬面值會減少至可收回金額。減值虧損於損益賬即時確認。

於回撥減值虧損時，資產之賬面值可調高至重新釐定之可收回值，惟不可高於該資產於過往未計減值虧損前之賬面值。撥回之減值虧損可即時被確認於損益內。

金融工具

當集團實體成為金融工具合約條文之一方，金融資產及金融負債將被確認。

金融資產及金融負債首次按公平值計量。而直接歸屬於購置或發行金融資產及金融負債之交易成本(按公平值經損益入賬之金融資產及金融負債除外)乃於首次確認時加入或扣除金融資產或金融負債之公平值(如適用)。直接歸屬於購置按公平值經損益入賬之金融資產或金融負債之交易成本立即於損益確認。

金融資產

金融資產劃分為以下兩類中之其一：可供出售金融資產及貸款及應收款項。金融資產的分類乃於首次確認時按其性質及目的劃分。所有從正常渠道購買或出售金融資產以交易日基準確認及銷賬。從正常渠道購買或出售之金融資產須於法例或市場慣例訂立的期間內交付。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

實際利率法

實際利率法乃計算債務工具之攤銷成本及於相關期間攤分利息收入之方法。實際利率指按債務工具之預計年期或較短期間內(如適用)實際折現估計未來現金收入(包括構成實際利率已付或已收全部費用及積分、交易成本及其他溢價或折扣所需的部分)到首次確認時之賬面淨值之利率。

債務工具之利息收入以實際利率確認。

可供出售金融資產

可供出售金融資產乃非衍生工具被指定為可供出售或未獲分類為(a)貸款及應收款項，(b)持至到期日之投資或(c)按公平值計入損益之金融資產。本集團於首次確認時指定上市及非上市股本證券為可供出售投資。

本集團持有之股本證券被分類為可供出售金融資產及在活躍的市場交易，於每個報告期間期末按公平值計算。按公平值之可供出售金融資產之賬面值變動於其他全面收益確認及累計於投資重估儲備的標題下。當該投資被出售或被釐定出現減值，先前累積於投資重估儲備之累計收益或虧損將重新分類至損益(見以下金融資產的減值的會計政策)。

可供出售的股本投資如沒有活躍的市場提供價格且公平值不能準確計量，及衍生工具與該等未報價股本投資連接並作結算；於每個報告期間期末，將以成本減任何已確認減值虧損計量(見以下金融資產減值的會計政策)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

貸款及應收賬款

貸款及應收款項乃非衍生金融資產及帶有固定或可議定之付款，並未有報價於交投活躍之市場。於首次確認後，貸款及應收款項(包括應收信用卡賬款及應收分期貸款、應收利息及其他應收款項、其他應收款項、應收同系附屬公司、直接控股公司、中介控股公司及聯繫公司款項、受限制存款、定期存款、受託銀行結存及銀行結存及現金)均按實際利率攤銷法，以攤銷成本計量，並減去任何減值(見以下金融資產減值虧損的會計政策)。

利息收入透過應用實際利率確認，惟短期應收款項之利息確認金額不大則除外。

金融資產的減值(包括應收租購款項)

金融資產會於每個報告期間期末進行減值提示測試。當有客觀的證據，在首次確認金融資產後，一件或更多的事件發生導致金融資產的預期未來現金流量受影響，金融資產便需減值。

當可供出售之股本投資的公平值大幅地或長期地下降至低於成本，這便視為客觀的減值證據。

所有其他金融資產的客觀減值證據包括：

- 發行人或相對第三者有嚴重的財務困難；或
- 違反合約，如不履行或延期利息或本金支付；或
- 借付人很有可能破產或進行財務重組。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產的減值(包括應收租購款項)(續)

客戶貸款及應收款項等被評估為非個別減值的某些金融資產類別，另外按整體基準進行減值評。應收賬款組合的客觀減值證據可包括本集團過往收款經驗，組合內延遲還款至超逾信貸期的宗數增加，以及與應收賬款逾期有關的全國或地區經濟狀況明顯改變。

個別重大及有減值之客觀證據的貸款及應收款項之個別減值準備是以現金流量折現方法評估。個別減值準備是按資產之賬面值及原本實際利率折算估計未來現金流量現值之差額計量。

於集體減值，個別不重要貸款及應收款項或經界定為個別評估而沒有發現需要個別減值的貸款及應收款項，將以整體性評估。評估以信貸風險特性、釐定借貸人是否有能力依據合約的條件全數清還貸款。集體評估減值之貸款及應收款項之估計未來現金流量，乃根據過往貸款損失經驗作估計。

以攤銷成本列賬的金融資產，其減值虧損確認金額是以資產賬面值與金融資產以原本實際利率折算估計未來現金流量的現值之差額計算。當客戶貸款及應收款項被認為不能收回時，便會在準備賬內撇銷。以往已撇銷而其後收回之金額，可於損益進賬。如在期後的期間，減值虧損金額減少及其減少是基於客觀事件發生於減值虧損確認後，以往已確認之減值虧損金額可在損益中回撥，但其投資賬面值在回撥減值時不能超越減值未被確認時的攤銷成本。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融資產(續)

金融資產的減值(包括應收租購款項)(續)

就按成本列賬之金融資產而言，減值虧損金額乃按資產賬面值與按類似金融資產現時市場回報率之折現估計未來現金流量之現值差額計算。有關減值虧損將不會於往後期間撥回。

當可供出售金融資產被確認為減值時，其以往累積確認於其他全面收益內的收益或虧損會被重新分類到損益內。

就可供出售之股本投資而言，以往已確認於損益內之減值虧損金額不會於損益中回撥。其後任何公平值的增加將直接於其他全面收益確認及累計於投資重估儲備內。

金融負債及權益工具

集團實體發行的債務及權益工具乃根據所訂立的合約安排的內容以及金融負債及權益工具的定義而分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具乃任何實體資產經扣除所有負債後之餘額權益合約。本公司發行之股本工具以已收所得款項扣除直接發行成本後入賬。

實際利率法

實際利率法乃計算金融負債之攤銷成本及於相關期內分配利息支出的方法。實際利率是按金融負債之預計年期或較短期間內(如適用)實際折現估計未來現金支出(包括構成實際利率已付或已收全部費用及積分、交易成本及其他溢價或折扣所需的部分)到首次確認時之賬面淨值之利率。利息支出乃根據實際利率確認。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

金融負債及權益工具(續)

按攤銷成本列賬之金融負債

金融負債包括銀行貸款、資產擔保借款、應付款項、欠同系附屬公司、中介控股公司、最終控股公司及聯繫公司款項，其使用實際利率法按攤銷成本入賬。

衍生金融工具

衍生產品於訂立衍生合約日首次按公平值入賬，期後於報告期間期末按公平值重新計量。如非被定為衍生及有效對沖工具，其有關之收益或虧損將即時計入損益內，計入損益之時間取決於對沖關係之性質。

對沖會計

本集團定立某些衍生產品為對沖工具用作現金流量對沖。

開始對沖交易時，實體記錄對沖工具及被對沖項目之關係，並包括風險管理目的及其進行各項對沖交易之策略。此外，於對沖開始及進行情況下，本集團記錄用於對沖關係之對沖工具是否高度有效於抵銷與對沖風險有關的被對沖項目之現金流量改變。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

對沖會計(續)

現金流量對沖

被定為符合現金流量對沖的衍生產品之有效部分的公平值變動被確認於其他全面收益內並累計於對沖儲備。其沒有效部分所產生之收益或虧損立即於損益內的其他收益或虧損列賬。

當被對沖項目於損益被列賬後，其列於其他全面收益及累計於權益下(對沖儲備)之金額亦重新分類至損益，並於損益表上同一項下稱為已確認對沖項目。

當本集團取消對沖關係、對沖工具屆滿或被出售、被終止或被行使或再不符合對沖會計之規定，對沖會計將被終止處理。當時於其他全面收益中確認及累計於權益下之任何收益或虧損仍然存於權益中，並會在預測的交易最終在損益內確認時進行確認。如預測的交易預計不能進行，則已累計於權益下之收益或虧損會即時於損益內確認。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

金融工具(續)

銷賬

當從資產收取現金流量之權利屆滿，或金融資產已予轉讓及資產之全部重大風險及回報之擁有權轉讓予其他實體，本集團把金融資產銷賬。如本集團並無轉讓或保留全部重大風險及回報之擁有權及繼續控制該轉讓資產，本集團在持續參與及確認相關債務下繼續確認該資產。如本集團保留轉讓金融資產之全部重大風險及回報之擁有權，本集團繼續確認該金融資產及用已收代價列為擔保貸款。

當金融資產被銷賬時，資產賬面值及已收與應收代價及於其他全面收益及累計於權益下之累計收益或虧損總和之差異將於損益確認。

本集團於及只於有關本集團合約內之指定條款責任被解除、取消或屆期時將金融負債銷賬。被銷賬之金融負債賬面值與已付及應付代價之差異於損益確認。

保險中介之資產及負債

本集團作為代理以處理客戶與保險業者之間的保險風險，及就其本身一般而論，並無責任承擔該交易之本金。除交易上之應收費用及佣金被確認於貿易賬款外，保險交易本身並未被確認，惟直至本集團收取有關保費或索償之現款才開始，此時該金額已被確認於受託銀行結存及其相關有利於保險業者或投保人之存款負債亦已建立及確認於綜合資產負債表內貿易應付賬項下。由保險顧問存款產生之受託現款如於短時段內已被結賬及保險業者並無由此獲取任何利息。由於貼現之影響不重大，故省略計算貼現。本集團被授予保留該類交易所產生之任何現金結餘之利息收入。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

3. 主要會計政策(續)

退休福利成本

當員工已提供服務便可獲供款，到期付予強制性公積金計劃及中國之國家管理退休福利計劃之款項已列入支出內。

4. 估計不穩定因素之主要來源

於採納本集團之會計政策時(請參閱附註3)，董事須對資產及負債所申報卻難於從其他資料取得之賬面值作出判斷、估計及假設。該等估計及有關假設乃根據過往經驗及考慮其他因素乃屬合理而作出。實際數字或會有別於估計數字。

此等估計及相關假設定期均作出定期檢討。會計估計之變動如只影響即期，則有關影響於估計變動之即期確認。如該項會計估計之變動影響即期及以後期間，則有關影響於即期及以後期間確認。

於報告期間期末就未來和其他估計的不明朗因素的主要來源所作出的主要假設，此等假設足以致使下一個財政年度的資產和負債賬面值發生重大調整的風險，列載如下。

客戶貸款及應收款項之減值準備

本集團就客戶貸款及應收款項之估計損失作出減值準備，此估計損失於綜合損益表入賬。有關準備包括個別減值準備及集體減值準備。整體減值準備代表管理層認為貸款組合必須撇減之合計金額，按原有實際利率折讓估計未來現金流量的現值列於綜合財務狀況表內。

於釐定個別減值準備時，管理層考慮客觀減值證據。當客戶貸款處於減值時，個別減值準備將以現金流量折現法評估，按資產賬面值與原有實際利率折讓估計未來現金流量的現值間之差額計算。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

4. 估計不穩定因素之主要來源(續)

客戶貸款及應收款項之減值準備(續)

於釐定集體減值準備時，管理層之估計乃按過往資產損失經驗，及於信貸風險特徵及出現客觀之減值證據相近之組別中作出評估。

用以估計未來現金流量的金額和時間之方法和假設，均作定期檢討，以減低估計和真實損失之差異。

客戶貸款及應收款項及減值準備變動詳情已披露於附註19及20。

5. 收入

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
利息收入	1,074,905	1,107,583
徵收費用及佣金	74,043	81,999
手續費及逾期收費	79,152	69,272
	<u>1,228,100</u>	<u>1,258,854</u>

6. 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

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 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：

截至二零一七年二月二十八日止年度

	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>850,105</u>	<u>357,727</u>	<u>20,255</u>	<u>13</u>	<u>1,228,100</u>
業績					
分類業績	<u>324,939</u>	<u>79,905</u>	<u>4,753</u>	<u>12</u>	<u>409,609</u>
未分類營運收入					7,222
未分類支出					(23,738)
投資聯繫公司之減值虧損					(8,637)
佔聯繫公司之業績					<u>(17,222)</u>
除稅前溢利					<u>367,234</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類收入及業績(續)

截至二零一六年二月二十九日止年度

	信用卡 千港元	分期付款 千港元	保險 千港元	租購 千港元	綜合 千港元
收入	<u>851,168</u>	<u>376,675</u>	<u>30,939</u>	<u>72</u>	<u>1,258,854</u>
業績					
分類業績	<u>273,515</u>	<u>48,739</u>	<u>6,013</u>	<u>12</u>	328,279
未分類營運收入					6,777
未分類支出					(23,118)
佔聯繫公司之業績					<u>(4,583)</u>
除稅前溢利					<u>307,355</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，如附註3所述。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，投資聯繫公司之減值虧損及佔聯繫公司業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告的基準。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類資產及負債

本集團之資產及負債以營業及可報告分類分析如下：

於二零一七年二月二十八日

	信用卡 千港元	分期付款 千港元	保險 千港元	租購 千港元	綜合 千港元
資產					
分類資產	<u>4,254,878</u>	<u>1,753,144</u>	<u>51,134</u>	<u>31</u>	6,059,187
投資聯繫公司					11,374
可供出售投資					<u>21,239</u>
綜合總資產					<u>6,091,800</u>
負債					
分類負債	<u>2,736,353</u>	<u>573,163</u>	<u>1,831</u>	<u>48</u>	3,311,395
未分類負債					<u>38,334</u>
綜合總負債					<u>3,349,729</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

分類資產及負債(續)

於二零一六年二月二十九日

	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
資產					
分類資產	<u>3,955,720</u>	<u>1,865,261</u>	<u>58,088</u>	<u>772</u>	5,879,841
投資聯繫公司					39,598
可供出售投資					<u>22,145</u>
綜合總資產					<u>5,941,584</u>
負債					
分類負債	<u>2,761,872</u>	<u>614,873</u>	<u>2,649</u>	<u>180</u>	3,379,574
未分類負債					<u>18,438</u>
綜合總負債					<u>3,398,012</u>

為了監管分類表現及分配資源於各分類：

- 所有資產分配至營業及可報告分類，除了投資聯繫公司及可供出售投資。
- 所有負債分配至營業及可報告分類，除了即期及遞延稅項負債。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 分類資料(續)

其他分類資料

包括於計量分類業績或分類資產之金額：

二零一七年

	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
購入非流動資產(附註)	20,473	3,301	–	–	23,774
折舊	31,566	13,446	155	–	45,167
減值虧損及減值準備	149,786	134,074	25	–	283,885
已撤銷客戶貸款及 應收款項之回撥	<u>(37,831)</u>	<u>(12,647)</u>	<u>–</u>	<u>(157)</u>	<u>(50,635)</u>

二零一六年

	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
購入非流動資產(附註)	47,565	10,473	108	–	58,146
折舊	31,172	15,540	167	–	46,879
減值虧損及減值準備	152,742	149,190	–	6	301,938
已撤銷客戶貸款及 應收款項之回撥	<u>(39,708)</u>	<u>(14,025)</u>	<u>–</u>	<u>(113)</u>	<u>(53,846)</u>

附註：非流動資產不包括投資聯繫公司及衍生金融工具。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

6. 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：

截至二零一七年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,170,184</u>	<u>57,916</u>	<u>1,228,100</u>
業績			
分類業績	<u>425,069</u>	<u>(15,460)</u>	<u>409,609</u>
未分類營運收入			7,222
未分類支出			(23,738)
投資聯繫公司之減值虧損			(8,637)
佔聯繫公司之業績			<u>(17,222)</u>
除稅前溢利			<u>367,234</u>

截至二零一六年二月二十九日止年度

	香港 千港元	中國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,201,879</u>	<u>56,975</u>	<u>1,258,854</u>
業績			
分類業績	<u>361,089</u>	<u>(32,810)</u>	<u>328,279</u>
未分類營運收入			6,777
未分類支出			(23,118)
佔聯繫公司之業績			<u>(4,583)</u>
除稅前溢利			<u>307,355</u>

本集團之大部分非流動資產(金融資產除外)皆設於香港。相應地，並無地域分析被載列。

主要客戶之資料

截止二零一七年二月二十八日止年度及二零一六年二月二十九日止年度，本集團並無個別客戶貢獻多於本集團外來收入總額10%以上。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

7. 利息收入

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
應收貸款	1,067,994	1,100,906
減值之應收貸款	3,344	3,611
定期存款，受限制存款及銀行結存	3,567	3,066
	<u>1,074,905</u>	<u>1,107,583</u>

8. 利息支出

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
銀行貸款利息	30,978	30,425
資產擔保借款利息	9,182	7,743
掉期利率合約之淨利息支出	50,576	56,497
	<u>90,736</u>	<u>94,665</u>

資產擔保借款之利息已包括**218,000港元** (二零一六年：459,000港元) 前期費用之攤銷。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

9. 其他營運收入

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
已收取可供出售投資之股息		
上市股本證券	849	645
非上市股本證券	67	60
徵收費用及佣金		
信用卡	53,935	51,060
保險	20,108	30,939
手續費及逾期收費	79,152	69,272
其他	8,433	10,673
	<u>162,544</u>	<u>162,649</u>

10. 其他收益及虧損

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
匯兌收益(虧損)		
對沖工具之匯兌收益由現金流量對沖儲備變現	255	951
銀行貸款之匯兌虧損	(255)	(951)
其他淨匯兌虧損	(53)	(226)
現金流量對沖無效之對沖	(171)	(210)
出售物業、廠房及設備之清理／撇減虧損	(737)	(871)
	<u>(961)</u>	<u>(1,307)</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

11. 營運支出／其他支出

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
營運支出		
核數師酬金	2,900	2,946
折舊	45,167	46,879
一般行政費用	159,359	175,828
市場及推廣費用	55,915	76,667
物業、廣告位置及設備之最低經營租約租金	72,888	72,342
其他營運支出	46,453	54,911
員工成本，包括董事酬金	157,841	176,499
	<u>540,523</u>	<u>606,072</u>

董事及員工宿舍之經營租賃租金為**3,283,000港元**（二零一六年：2,968,000港元），已列入員工成本項目內。

其他支出

截至二零一六年二月二十九日止年度，本公司投資於建立預付卡業務。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，該項目已被暫停，所有產生費用**8,158,000港元**被撤銷，及包括於其他支出內。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金

(a) 董事酬金

已付及應付予十三名董事(二零一六年：十一名董事)之酬金如下：

二零一七年

董事名稱	袍金 千港元	薪酬及 其他福利 千港元	酌情發放花紅 (附註a) 千港元	強積金供款 千港元	總計 千港元
執行董事					
田中秀夫(附註b)	-	1,857	180	-	2,037
高藝崑	-	1,789	82	18	1,889
和田清(附註b)	-	1,303	173	-	1,476
深山友晴					
(二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日)	-	907	-	-	907
細川徹					
(二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日)	-	1,102	-	-	1,102
黎玉光					
(二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日)	-	552	136	6	694
小計	-	7,510	571	24	8,105

上表所示執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

非執行董事

森山高光					
(二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日)	-	-	-	-	-
小坂昌範					
(二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日)	-	-	-	-	-

上表所示非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一七年

董事名稱	袍金 千港元	薪酬及 其他福利 千港元	酌情發放花紅 (附註a) 千港元	強積金供款 千港元	總計 千港元
獨立非執行董事					
李澄明 (二零一六年十月一日至 二零一七年二月二十八日)	125	-	-	-	125
黃顯榮	300	-	-	-	300
林謙二 (二零一六年六月二十四日至 二零一七年二月二十八日)	200	-	-	-	200
葉毓強 (二零一六年三月一日至 二零一六年十月一日)	75	-	-	-	75
佟君 (二零一六年三月一日至 二零一六年六月二十四日)	-	-	-	-	-
小計	700	-	-	-	700

上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

總計 8,805

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一六年

董事名稱	袍金 千港元	薪酬及 其他福利 千港元	酌情發放花紅 (附註a) 千港元	強積金供款 千港元	總計 千港元
執行董事					
田中秀夫(附註b)					
(二零一五年六月二十六日至 二零一六年二月二十九日)	-	1,052	-	-	1,052
高藝崑	-	1,782	110	18	1,910
和田清(附註b)					
(二零一五年六月二十六日至 二零一六年二月二十九日)	-	898	-	-	898
馮錦成					
(二零一五年三月一日至 二零一五年六月二十六日)	-	440	718	7	1,165
川原智之					
(二零一五年三月一日至 二零一五年六月二十六日)	-	354	263	7	624
方仲良					
(二零一五年三月一日至 二零一五年六月二十六日)	-	462	368	7	837
黎玉光(附註c)	-	1,124	-	12	1,136
小計	-	6,112	1,459	51	7,622

上表所示執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

非執行董事

小坂昌範	-	-	-	-	-
------	---	---	---	---	---

上表所示非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(a) 董事酬金(續)

二零一六年

董事名稱	袍金 千港元	薪酬及 其他福利 千港元	酌情發放花紅 (附註a) 千港元	強積金供款 千港元	總計 千港元
獨立非執行董事					
葉毓強	284	-	-	-	284
黃顯榮	284	-	-	-	284
佟君	284	-	-	-	284
小計	852	-	-	-	852

上表所示獨立非執行董事薪酬乃主要就其管理本公司及本集團事務之相關服務而授予。

總計 8,474

附註：

- (a) 個別董事之酌情發放花紅由本公司薪酬委員會決定，並參考本集團的財務表現及個別董事的表現。
- (b) 董事住所之經營租賃租金為**1,600,000港元**(二零一六年：576,000港元)已列入薪酬及其他福利內。
- (c) 從二零一五年六月二十六日生效，黎玉光調任為本公司執行董事後開始在公司領取報酬。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

12. 董事及僱員酬金(續)

(b) 僱員酬金

本集團之五名最高薪酬僱員中四名(二零一六年：三名)是董事，其中一名於本年度新委任，其總酬金**1,387,000港元**，當中上述之907,000港元為新任董事後之酬金。另外三名(二零一六年：二名)董事及其酬金已詳列於上文。餘下一名(二零一六年：兩名)僱員及新委任董事(二零一六年：一名已辭任董事)薪酬如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
薪酬及其他福利	2,421	2,558
酌情發放花紅	77	919
強積金供款	18	45
	<u>2,516</u>	<u>3,522</u>

其酬金在以下範圍內：

	僱員數目	
	二零一七年	二零一六年
無至1,000,000港元	—	—
1,000,001港元至1,500,000港元	2	3
	<u>2</u>	<u>3</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

13. 利得稅開支

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
即期稅款：		
— 本年度	72,224	54,538
— 過往年度超額撥備	(815)	(724)
	<u>71,409</u>	<u>53,814</u>
遞延稅項(附註34)		
— 本年度	(2,971)	3,574
	<u>(2,971)</u>	<u>3,574</u>
	<u>68,438</u>	<u>57,388</u>

兩個年度之香港利得稅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，中國附屬公司於兩個年度之稅率為25%。

年度稅項開支與綜合損益表計算中除稅前溢利之對賬如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
除稅前溢利	<u>367,234</u>	<u>307,355</u>
稅項以適用課稅稅率16.5%計算(二零一六年：16.5%)	60,594	50,714
佔聯繫公司之業績對稅務影響	2,842	756
稅中不可扣除之支出對稅務影響	4,830	3,879
稅中不應課稅之收入對稅務影響	(321)	(177)
過往年度超額撥備	(815)	(724)
未確認本年度之稅項虧損對稅務影響	1,485	1,995
過往未確認之稅款減免	(1,362)	—
其他	<u>1,185</u>	<u>945</u>
年度利得稅開支	<u>68,438</u>	<u>57,388</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

14. 股息

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
年度已派發之股息：		
二零一六年度派發末期股息為每股18.0港仙 (二零一六年：二零一五年度18.0港仙)	75,378	75,378
二零一七年度派發中期股息為每股18.0港仙 (二零一六年：二零一六年度18.0港仙)	75,378	75,378
	<u>150,756</u>	<u>150,756</u>
二零一七年度擬派發末期股息為每股20.0港仙 (二零一六年：二零一六年度18.0港仙)	83,753	75,378

董事擬派末期股息為每股20.0港仙。此股息有待股東於二零一七年度股東週年大會批准並將定於二零一七年七月十三日派予股東，擬派股息將向二零一七年六月二十九日名列本公司股東名冊上之股東派發。此股息並沒包括於綜合財務報表負債內。

15. 每股盈利－基本

每股基本盈利乃根據年度溢利**298,796,000港元**(二零一六年：249,967,000港元)及年度內已發行股份數目**418,766,000股**(二零一六年：418,766,000股)計算。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

16. 物業、廠房及設備

	租賃物業裝修 千港元	傢俬及裝置 千港元	電腦設備 千港元	汽車 千港元	總額 千港元
成本					
於二零一五年三月一日	26,151	12,102	333,005	226	371,484
添置	1,497	213	54,149	–	55,859
出售／撇銷	(358)	–	(31,126)	–	(31,484)
匯兌調整	(160)	(44)	(246)	–	(450)
於二零一六年二月二十九日	27,130	12,271	355,782	226	395,409
添置	1,430	6	22,899	–	24,335
出售／撇銷	–	–	(1,705)	–	(1,705)
匯兌調整	(202)	(53)	(1,511)	–	(1,766)
於二零一七年二月二十八日	28,358	12,224	375,465	226	416,273
折舊					
於二零一五年三月一日	18,870	8,224	228,919	226	256,239
年度撥備	4,150	1,152	41,577	–	46,879
出售／撇銷時抵銷	(60)	–	(30,553)	–	(30,613)
匯兌調整	(113)	(17)	(143)	–	(273)
於二零一六年二月二十九日	22,847	9,359	239,800	226	272,232
年度撥備	2,897	1,116	41,154	–	45,167
出售／撇銷時抵銷	–	–	(968)	–	(968)
匯兌調整	(141)	(30)	(481)	–	(652)
於二零一七年二月二十八日	25,603	10,445	279,505	226	315,779
賬面值					
於二零一七年二月二十八日	2,755	1,779	95,960	–	100,494
於二零一六年二月二十九日	4,283	2,912	115,982	–	123,177

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

16. 物業、廠房及設備(續)

以上物業、廠房及設備之項目採用直線法以下列年率折舊計算：

租賃物業裝修	33 $\frac{1}{3}$ %或租賃期較短一方
傢俬及裝置	20%
電腦設備	20%–33 $\frac{1}{3}$ %
汽車	20%–33 $\frac{1}{3}$ %

17. 投資聯繫公司

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
投資非上市聯繫公司，按成本	79,335	79,335
佔收購後之業績	(64,675)	(47,453)
由換算時產生之兌換差額	5,351	7,716
投資聯繫公司之減值虧損	(8,637)	—
	<u>11,374</u>	<u>39,598</u>

於二零一七年二月二十八日及二零一六年二月二十九日，本集團佔聯繫公司權益如下：

聯繫公司名稱	成立及營業地點	被視為本公司		董事成員代表之比例		主要業務
		擁有權益之比例				
		二零一七年	二零一六年	二零一七年	二零一六年	
永旺資訊服務(深圳)有限公司	中國	50%	50%	25%	33.3%	提供業務流程外判服務
永旺信用擔保(中國)有限公司	中國	50%	50%	33.3%	33.3%	清盤進行中

深圳永旺及ACG之另一股東是本集團中介控股公司。因此，本集團認為本集團能參與深圳永旺及ACG之財務及營運政策的決定，但並不控制或共同控制有關政策。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

17. 投資聯繫公司(續)

以上聯繫公司亦是本集團之同系附屬公司。

所有聯繫公司的財務報表乃根據香港財務報告準則編製及均採用權益法編製綜合財務報表。

個別非重大之聯繫公司財務資料概要

以下概述之財務資料為本集團於個別非重大之聯繫公司所佔之權益總額。

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
年度虧損及其他全面支出	<u>(17,222)</u>	<u>(4,583)</u>

於二零一七年一月，集團宣佈ACG根據中國法律以自願清盤方式進行清盤。於二零一七年二月二十八日，鑑於清盤過程開始，財務狀況及現行市況，董事已將其可收回金額與其賬面價值的可收回金額進行比較，對其在ACG的權益賬面價值進行減值測試。根據評估，本集團對ACG的權益的可收回金額估計低於其賬面價值。因此，董事在截至二零一七年二月二十八日止年度的綜合損益表中確認投資聯繫公司之減值虧損為8,637,000港元。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

18. 可供出售投資

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
上市股本證券，按公平值		
香港	12,095	13,001
非上市股本證券，按成本	9,144	9,144
	21,239	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：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期末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。兩個年度均無需作減值虧損。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

19. 客戶貸款及應收款項

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
應收信用卡賬款	3,611,021	3,577,431
應收分期貸款	1,469,708	1,697,234
應收租購款項	26	749
	<u>5,080,755</u>	<u>5,275,414</u>
應收利息及其他應收款項	90,642	106,515
	<u>5,171,397</u>	<u>5,381,929</u>
客戶貸款及應收款項總額		
減值準備(附註20)		
— 個別評估	(58,146)	(90,723)
— 集體評估	(42,927)	(45,603)
	<u>(101,073)</u>	<u>(136,326)</u>
	5,070,324	5,245,603
列於流動資產項下即期部分	<u>(4,035,958)</u>	<u>(4,059,463)</u>
	1,034,366	1,186,140
一年後到期款項	<u>1,034,366</u>	<u>1,186,140</u>

於二零一六年二月二十九日，包括客戶貸款及應收款項內，有抵押應收信用卡賬款及有抵押應收分期貸款分別為5,440,000港元和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。於二零一七年二月二十八日，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。客戶貸款及應收款項之信貸風險額列於附註39(b)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

19. 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：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。在循環結構下，從轉讓應收信用卡賬款收取之額外現金流量將用來再投資，故該交易並不符合香港會計準則第39號金融資產之銷賬下「轉讓資產」測試。相應地，本集團繼續確認該轉讓應收信用卡賬款及相關存款之全數及確認已收取現金為資產擔保借款。

由於本集團為該信托之唯一受益人並持有所轉讓應收信用卡賬款之全部不可分割權益。因此該信托是由本集團控制及綜合於本集團賬內，該交易於本集團之綜合財務報表中被視為資產擔保貸款安排(見附註37)。

本集團禁止銷售、抵押、分配或轉讓任何已轉讓之應收款項及相關存款予有關銀行以外之任何人。於二零一七年二月二十八日，資產擔保借款之本金金額為**1,250,000,000港元**(二零一六年：1,250,000,000港元)。

已轉移但未終止確認之金融資產及相應負債乃按攤銷成本列於本集團之綜合財務狀況表內，其金額如下。

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
賬面值及公平值		
應收信用卡賬款	1,488,199	1,670,046
受限制存款	183,216	38,000
資產擔保借款	(1,250,000)	(1,249,782)
	421,415	458,264

(b) 應收分期貸款

大部分與客戶簽訂之應收分期貸款界乎六個月至四年及以港元為值。應收分期貸款之年息率由3.1厘至50.7厘(二零一六年：3.1厘至47.4厘)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

19. 客戶貸款及應收款項(續)

(c) 應收租購款項

	最低供款		最低供款現值	
	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
租購合約項下應收款項：				
一年內	26	723	26	710
第二年至第五年(包括首尾兩年)	—	39	—	39
	26	762	26	749
未入賬之財務收入	—	(13)	—	—
最低應收款項現值	26	749	26	749

與客戶簽訂之租購合約條款界乎六個月至一年六個月。所有租購協議以港元為值。

20. 減值準備

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	41,034	34,235
應收分期貸款	57,377	100,643
應收租購款項	—	6
應收利息及其他應收款項	2,662	1,442
	101,073	136,326

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

20. 減值準備(續)

	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	286,561	(2,676)	283,885
不能回收債項撇銷之金額	(315,084)	–	(315,084)
匯兌調整	(4,054)	–	(4,054)
於二零一七年二月二十八日	<u>58,146</u>	<u>42,927</u>	<u>101,073</u>
	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	312,249	(10,311)	301,938
不能回收債項撇銷之金額	(311,716)	–	(311,716)
匯兌調整	(2,213)	–	(2,213)
於二零一六年二月二十九日	<u>90,723</u>	<u>45,603</u>	<u>136,326</u>

21. 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：

	二零一七年		二零一六年	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	77,933	1.5	89,934	1.7
逾期兩個月但不超過三個月	43,281	0.8	45,420	0.8
逾期三個月但不超過四個月	31,806	0.6	27,229	0.5
逾期四個月或以上	<u>60,967</u>	<u>1.2</u>	<u>89,738</u>	<u>1.7</u>
	<u>213,987</u>	<u>4.1</u>	<u>252,321</u>	<u>4.7</u>

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

22. 減值客戶貸款

個別減值客戶貸款之詳情如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
減值客戶貸款總額		
— 逾期超過一個月 (包括於附註21)	62,733	93,356
— 即期	44	539
個別評估項下之減值準備	<u>(58,146)</u>	<u>(90,723)</u>
減值客戶貸款淨額	<u>4,631</u>	<u>3,172</u>
減值客戶貸款總額佔客戶貸款總額之百分比	1.2%	1.8%

23. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
物業、廠房及設備之按金	1,275	15,338
租賃及其他按金	22,507	19,664
預付營運支出	29,150	23,198
其他應收款項	<u>4,276</u>	<u>6,190</u>
	57,208	64,390
流動資產項下即期部分	<u>(40,436)</u>	<u>(34,092)</u>
一年後到期款項	<u>16,772</u>	<u>30,298</u>

24. 受限制存款

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，年度內由年息率0.08厘至0.70厘(二零一六年：0.04厘至0.33厘)。受限制存款**145,216,000**港元(二零一六年：無)將由二零一七年二月二十八日起一年內到期。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

25. 定期存款

三個月或以下到期之人民幣定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.32厘至1.76厘（二零一六年：0.01厘至4.20厘）。

三個月以上到期之定期存款帶有固定利率，年度內之年息率由1.55厘至2.02厘（二零一六年：1.55厘至2.99厘）。

	千港元
於二零一七年二月二十八日	
三個月或以下到期之定期存款	131,833
三個月以上到期之定期存款	33,930
	<u>165,763</u>
於二零一六年二月二十九日	
三個月或以下到期之定期存款	42,339
三個月以上到期之定期存款	55,766
	<u>98,105</u>

26. 受託銀行結存

受託銀行結存為保險顧問受監管業務下之客戶金錢存款。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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

27. 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
於二零一七年二月二十八日				
銀行結存及現金	<u>452,587</u>	<u>17,304</u>	<u>366</u>	<u>470,257</u>
於二零一六年二月二十九日				
銀行結存及現金	<u>284,508</u>	<u>21,950</u>	<u>486</u>	<u>306,944</u>

28. 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：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
一個月內	64,151	68,355
逾期一個月但不超過三個月	1,794	1,877
逾期三個月	<u>3,172</u>	<u>5,895</u>
	<u>69,117</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**8,091,000 港元**（二零一六年：8,143,000港元）。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

29. 應收／欠同系附屬公司款項

該等款項除與貿易有關之**42,791,000港元**(二零一六年：42,220,000港元)，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：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
一個月內	42,791	42,220

30. 應收／欠直接／中介／最終控股公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

31. 應收／欠聯繫公司款項

該等款項為無抵押、免息及可隨時要求償還。

32. 銀行貸款

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
銀行貸款、無抵押	1,721,281	1,705,786
償還賬面值(附註)		
一年內	240,000	560,786
一年以後兩年以內	335,000	190,000
兩年以後五年以內	1,071,281	870,000
五年以後	75,000	85,000
	1,721,281	1,705,786
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(240,000)	(560,786)
須於一年後償還款項	1,481,281	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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

32. 銀行貸款(續)

與本集團實體有關的功能貨幣以港元為值。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
於二零一七年二月二十八日				
銀行貸款	<u>1,335,000</u>	<u>386,281</u>	<u>-</u>	<u>1,721,281</u>
於二零一六年二月二十九日				
銀行貸款	<u>1,285,950</u>	<u>387,800</u>	<u>32,036</u>	<u>1,705,786</u>

港元之銀行貸款**290,000,000 港元**(二零一六年：240,000,000港元)的固定息率由年息0.65厘至2.57厘(二零一六年：1.40厘至3.10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0.60厘至香港銀行同業拆息加0.85厘(二零一六年：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由倫敦銀行同業拆息年利率加0.90厘(二零一六年：倫敦銀行同業拆息年利率加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為中國人民銀行年利率之85%。

於二零一七年二月二十八日，本集團之待用透支額為**658,620,000 港元**(二零一六年：705,620,000港元)。

於二零一七年二月二十八日，本集團之待用未承諾短期銀行貸款額為**672,842,000 港元**(二零一六年：645,109,000港元)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具

	二零一七年		二零一六年	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	813	67,374	57	128,578
交叉貨幣掉期利率	9,482	—	241	—
利率上限	103	—	1,187	—
	<u>10,398</u>	<u>67,374</u>	<u>1,485</u>	<u>128,578</u>
即期部分	<u>(44)</u>	<u>(650)</u>	<u>(241)</u>	<u>(22,364)</u>
非即期部分	<u>10,354</u>	<u>66,724</u>	<u>1,244</u>	<u>106,214</u>

於二零一七年二月二十八日及二零一六年二月二十九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。

現金流量對沖：

掉期利率

本集團利用掉期利率將部分港元浮動利率銀行貸款總額**1,045,000,000 港元**（二零一六年：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。總票面值**1,045,000,000 港元**（二零一六年：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：1.8厘至3.5厘）每季付出利息及按浮動息率由香港銀行同業拆息年息率加0.60厘至香港銀行同業拆息年息率加0.85厘（二零一六年：由香港銀行同業拆息年息率加0.35厘至香港銀行同業拆息年息率加0.85厘）每季收取利息直至二零二二年三月（二零一六年：直至二零二一年四月）。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率(續)

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**之掉期利率，及一張票面值**150,000,000港元**之掉期利率(二零一六年：兩張每張票面值550,000,000港元之掉期利率，及一張票面值150,000,000港元之掉期利率)，以對沖**1,250,000,000港元**(二零一六年：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：3.2厘至3.9厘)每月付出利息及按浮動息率年息香港銀行同業拆息加0.35厘至香港銀行同業拆息加0.55厘(二零一六年：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)及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：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)。

再者，本集團訂立另外兩張票面值550,000,000港元之新掉期利率，以延續上述兩張掉期利率之到期日至二零一九年。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：3.5厘至3.8厘)及每月收取浮動息率年息香港銀行同業拆息加0.4厘(二零一六年：香港銀行同業拆息加0.4厘)直至二零一九年八月(二零一六年：直至二零一九年八月)。

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。

年內，上述現金流量對沖之淨調整為**59,549,000港元**(二零一六年：14,725,000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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

33. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

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：50,000,000美元)(等同貸款開始時之387,795,000港元(二零一六年：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7.76(二零一六年：匯率為7.78)，按年息2.27厘(二零一六年：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0.95厘(二零一六年：倫敦銀行同業拆息加0.70厘)之浮動息率及每季收取美元利息直至二零二一年九月(二零一六年：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。

年內，上述現金流量對沖之淨調整為**8,987,000港元**(二零一六年：82,000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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

34. 遞延稅項負債

分別由截至二零一七年二月二十八日止年度及二零一六年二月二十九日止年度，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
於二零一五年三月一日	15,308	(9,339)	5,969
於年度扣除溢利或虧損	<u>1,760</u>	<u>1,814</u>	<u>3,574</u>
於二零一六年二月二十九日	17,068	(7,525)	9,543
於年度(記入)扣除溢利或虧損	<u>(3,413)</u>	<u>442</u>	<u>(2,971)</u>
於二零一七年二月二十八日	<u>13,655</u>	<u>(7,083)</u>	<u>6,572</u>

於報告期間期末，本集團之未使用稅項虧損為**65,368,000港元**(二零一六年：72,774,000港元)，可用作抵銷將來的溢利。由於未來溢利難以預測，該未使用稅項虧損並未確認為遞延稅項資產。該稅項虧損**57,650,000港元**(二零一六年：70,028,000港元)將於二零一七年至二零二一年(二零一六年：二零一六年至二零二零年)失效，剩下的稅項虧損可能無限期結轉。

35. 已發行股本

	股份數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零一五年三月一日、二零一六年二月二十九日及 二零一七年二月二十八日		
—沒有面值的普通股	<u>418,766,000</u>	<u>269,477</u>

36. 儲備

於二零一七年二月二十八日，本集團可分派予股東儲備金額為**2,549,155,000港元**(二零一六年：2,401,115,000港元)，代表累積溢利。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

37. 資產擔保借款

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
A部分	550,000	550,000
B部分	550,000	550,000
C部分	150,000	150,000
	1,250,000	1,250,000
減：前期成本	—	(218)
	1,250,000	1,249,782
列於流動負債項下須於一年內償還款項	—	(549,782)
	1,250,000	700,000

- 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部份。A部分及B部分之週轉期已分別於二零一六年一月及二零一七年一月完結，而C部分之週轉期將於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。本公司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款，如本金金額、利息差異、開始日期、到期日期及訂約雙方。
- b) 於二零一四年九月，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部分之週轉期。更新A部分及更新B部分之週轉期將分別於二零一六年二月及二零一七年二月開始，並一同在二零一九年八月到期。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。兩份相關之新掉期利率，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，將新兩部分之浮動利率轉為由年息3.5厘至3.8厘之固定息率。連同考慮到掉期利率的影響，本年度實際利率為年息3.7厘(由二零一六年：3.7厘)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

37. 資產擔保借款(續)

- c) 根據該交易，本集團將香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「綜合財務報表」，該信託由本集團控制，因此其業績被合併於本集團綜合財務報表內。根據香港會計準則第39號「金融工具：確認及計量」，該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。該交易以應收信用卡賬款作抵押及其賬面值為港元。

38. 股本風險管理

本集團管理其股本以確保：

- 本集團皆能持續經營；
- 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；及
- 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)及歸屬於集團股東之權益(包括已發行股本及儲備)組成。

淨負債對權益比率

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

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

38. 股本風險管理(續)

淨負債對權益比率於年度結算日如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
負債(附註a)	2,971,281	2,955,568
現金及等同現金項目	(602,090)	(349,283)
淨負債	2,369,191	2,606,285
權益(附註b)	2,742,071	2,543,572
淨負債對權益比率	0.9	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32及37。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

39. 金融工具

(a) 金融工具分類

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
金融資產		
可供出售投資	21,239	22,145
貸款及應收款項(應收租購款項除外)	5,895,337	5,694,751
被定為有對沖會計關係之衍生工具	10,398	1,485
金融負債		
攤銷成本	3,098,248	3,084,371
被定為有對沖會計關係之衍生工具	67,374	128,578

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策

本集團之主要金融工具包括可供出售投資、應收信用卡賬款及應收分期貸款、應收利息及其他應收款項、其他應收款項、應收同系附屬公司、直接控股公司、中介控股公司及聯繫公司，受限制存款、定期存款、受託銀行結存、銀行結存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、中介控股公司、最終控股公司及聯繫公司款項及衍生金融負債。金融工具之詳情已於各自所屬之附註中披露。有關該等金融工具之風險包括市場風險(包括貨幣風險、利率風險及其他價格風險)、信貸風險及流動資金風險。

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此現金流量風險，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本集團政策管理，並已提供書面原則於外幣匯兌風險、利率風險及衍生金融工具之使用。內部核數師亦履行定期審核以確保遵循政策。本集團並無訂立或進行衍生金融工具交易作投機目的。

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
- 掉期利率減輕現金流量利率風險。

市場風險承受度以敏感度分析衡量。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

本集團並無改變其承受市場風險或管理及衡量風險方式。

(i) 外幣風險

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。

於二零一七年二月二十八日，本集團承受之外幣風險乃主要來自美元之銀行貸款，而其賬面值為**388,050,000港元**(二零一六年：387,800,000港元)。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後並未對本集團產生重大影響。有見及此，不需呈列敏感度分析。

(ii) 利率風險

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。

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。本集團之金融資產及銀行貸款之利率及還款期限已於附註19、32及37披露。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

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下由浮動息率轉為固定息率的(見附註32)。

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分債務由浮動息率為固定息率。掉期利率主要條款與對沖貸款相約。

敏感度分析

以下之敏感度分析乃就於報告期間期末持有浮動息率之非衍生金融工具(帶有浮動息率而被利率掉期對沖之借貸除外)及衍生金融工具利息成份所承受之利率變化釐定。就浮息貸款，分析乃假設報告日之負債為全年未償負債。主要管理層之內部利率風險報告乃根據香港銀行同業拆息利率一百點子升幅為理據及代表管理層預期利率之可能合理變動。

若利率上升一百點子(二零一六年：一百點子)及在其他可變動因素保持不變的情況下，本集團：

- 本年度溢利將**無**減少(二零一六年：減少267,000港元)；及
- 其他全面收益將減少**30,298,000港元**(二零一六年：48,992,000港元)，主要由於衍生金融工具之公平值有所變更所致，但並不包括交叉貨幣掉期利率之外幣滙兌成分影響。

管理層認為，由於金融負債所潛在的利率風險於期末並不能反映年內之風險，所以敏感度分析並不具代表性。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

市場風險(續)

(iii) 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零售百貨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。

敏感度分析

以下之敏感度分析乃就於報告期間期末股份所承受股本證券價格風險釐定。

若股本證券價格上升／減少**10%**(二零一六年：10%)：

- 其他全面收益將增加／減少**1,210,000 港元**(二零一六年：增加／減少1,300,000港元)，主要來自上市股本證券之公平值有所變更。

管理層認為，由於其他價格風險於期末並不能反映年內之風險，所以敏感度分析並不具代表性。

本集團對股份價格之敏感度較前年並無重大改變。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險

於二零一七年二月二十八日，金融資產的賬面值最能代表該最高信貸風險。將會對本集團產生財務虧損之最高信貸風險源於訂約方未能對於綜合財務狀況表按各類別已確認金融資產履行其責任。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。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。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數額，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。

於二零一七年二月二十八日，本集團未列載於綜合財務狀況表上之未動用信用卡限額為**29,336,638,000港元**(二零一六年：34,393,559,000港元)。

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。

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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸風險(續)

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。

信貸質素

本集團客戶貸款及應收款項之信貸質素總括如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
非逾期或個別減值	4,957,366	5,129,069
已逾期但並沒個別減值	151,254	158,965
個別減值	62,777	93,895
	<u>5,171,397</u>	<u>5,381,929</u>
減：減值準備(附註20)	<u>(101,073)</u>	<u>(136,326)</u>
	<u><u>5,070,324</u></u>	<u><u>5,245,603</u></u>

(i) 非逾期或個別減值之客戶貸款及應收款項

於報告期間期末，包含於集體減值評估當中，**6,008,000 港元** (二零一六年：8,833,000港元) 為非逾期集體減值之客戶貸款及應收款項。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(ii) 已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項

下列分析為已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項結餘總額，此等賬款已行使集體減值評估：

	二零一七年		
	信用卡 千港元	分期貸款 千港元	總計 千港元
逾期：			
一個月但不超過兩個月	34,161	43,528	77,689
兩個月但不超過三個月	16,381	26,809	43,190
三個月但不超過四個月	10,282	19,524	29,806
超過四個月或以上	308	261	569
	61,132	90,122	151,254
減：集體減值	(16,089)	(20,830)	(36,919)
	<u>45,043</u>	<u>69,292</u>	<u>114,335</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(ii) 已逾期但並沒有個別減值之客戶貸款及應收款項(續)

	二零一六年		
	信用卡 千港元	分期貸款 千港元	總計 千港元
逾期：			
一個月但不超過兩個月	33,561	55,242	88,803
兩個月但不超過三個月	14,782	30,330	45,112
三個月但不超過四個月	7,102	17,136	24,238
超過四個月或以上	812	—	812
	56,257	102,708	158,965
減：集體減值	(14,668)	(22,102)	(36,770)
	<u>41,589</u>	<u>80,606</u>	<u>122,195</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

信貸質素(續)

(iii) 個別減值之客戶貸款及應收款項

個別減值之客戶貸款及應收款項之結餘總額分類如下：

	信用卡 千港元	分期貸款 千港元	總額 千港元
於二零一七年二月二十八日			
個別減值	<u>26,333</u>	<u>36,444</u>	<u>62,777</u>
於二零一六年二月二十九日			
個別減值	<u>18,030</u>	<u>75,865</u>	<u>93,895</u>

已提供**58,146,000港元**(二零一六年：90,723,000港元)減值準備(附註20)。

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。

下表為本集團非衍生金融負債至合約到期日的剩餘期間詳情。下表根據未折現金金融負債的合約到期日編製，其中包括該負債之利息，惟不包括本集團有權及有意於合約到期日前償還之負債。利息流量於某程度上為浮動息率，未折現金額以報告期間期末之利息收益率曲線衍生。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

	二零一七年					總額 千港元
	可隨時 要求或 一個月以內 千港元	一個月 至三個月 千港元	三個月 至十二個月 千港元	一年至四年 千港元	四年以上 千港元	
銀行貸款	3,720	7,439	33,476	1,318,271	–	1,362,906
資產擔保借款						
– 固定息率	100,444	729	13,212	130,574	63,351	308,310
– 浮動息率	3,128	6,155	155,650	829,031	549,710	1,543,674
其他金融負債	126,248	719	–	–	–	126,967
折現總金融負債	<u>233,540</u>	<u>15,042</u>	<u>202,338</u>	<u>2,277,876</u>	<u>613,061</u>	<u>3,341,857</u>
未動用信用卡限額	<u>29,336,638</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>29,336,638</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

	二零一六年					總額 千港元
	可隨時 要求或 一個月以內 千港元	一個月 至三個月 千港元	三個月 至十二個月 千港元	一年至四年 千港元	四年以上 千港元	
資產擔保借款	3,747	7,494	582,307	610,561	151,684	1,355,793
銀行貸款						
— 固定息率	501	60,801	13,023	78,178	101,387	253,890
— 浮動息率	25,472	22,402	477,952	675,934	363,089	1,564,849
其他金融負債	126,675	1,126	—	—	—	127,801
未折現總金融負債	<u>156,395</u>	<u>91,823</u>	<u>1,073,282</u>	<u>1,364,673</u>	<u>616,160</u>	<u>3,302,333</u>
未動用信用卡限額	<u>34,393,559</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>34,393,559</u>

倘浮動利率於報告期間期末之變動不同於已釐定之利率估計，則以上關於非衍生金融負債利率工具的金額須作出變更。

下表詳細列明本集團所持有的衍生金融工具的合約到期日。該表是根據衍生金融工具的未折現淨現金流入(流出)所決定如該衍生工具的交易是按淨額計算的。當應付或應收金額不是固定時，其披露金額則是參考於報告日預算利率計算之收益曲線。因管理層認為合約到期日為了解衍生工具現金流時間的要素，本集團衍生金融工具乃根據合約到期日作流動資金分析。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(b) 財務風險管理目標及政策(續)

流動資金風險(續)

		二零一七年			
		三個月			
		三個月以內	至十二個月	一年至四年	總額
		千港元	千港元	千港元	千港元
衍生金融工具					
淨現金流出		(12,398)	(36,078)	(76,614)	(126,647)
		二零一六年			
		三個月			
		三個月以內	至十二個月	一年至四年	總額
		千港元	千港元	千港元	千港元
衍生金融工具					
淨現金流出		(20,141)	(54,344)	(123,710)	(204,262)

(c) 金融工具之公平值計量

於財務狀況表確認之公平值計量

本集團部分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技術及輸入值)，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)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公平值計量(續)

於財務狀況表確認之公平值計量(續)

- 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。
- 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)。

	二零一七年			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
按公平價值計入損益之金融資產				
衍生金融資產	—	10,398	—	10,398
可供出售金融資產				
上市股本證券	12,095	—	—	12,095
總計	12,095	10,398	—	22,493
按公平價值計入損益之金融負債				
衍生金融負債	—	67,374	—	67,374

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(c) 金融工具之公平值計量(續)

於財務狀況表確認之公平值計量(續)

	二零一六年			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總計 千港元
按公平價值計入損益之金融資產				
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	<u>13,001</u>	<u>1,485</u>	<u>—</u>	<u>14,486</u>
按公平價值計入損益之金融負債				
衍生金融負債	—	128,578	—	128,578

本年度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：

	二零一七年		二零一六年	
	賬面值 千港元	公平值 千港元	賬面值 千港元	公平值 千港元
銀行貸款	<u>1,721,281</u>	<u>1,730,178</u>	<u>1,705,786</u>	<u>1,713,664</u>

上市股本證券的公平值乃參照聯交所的市場買入報價。

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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債

本集團進行若干衍生交易，為與若干銀行簽訂由國際掉期及衍生工具協會之主協議(「ISDA協議」)所覆蓋。由於ISDA協議訂明，只有在違約、無力償還或破產的狀況下才可行使對銷權，故本集團現時對已確認金額並未有合法行使的對銷權，以致該等衍生工具並未於綜合財務狀況表內對銷。除上文所述衍生工具交易外，本集團並無其他金融資產及金融負債於本集團的綜合財務狀況表內抵銷或須根據類似互銷安排。

(a) 可執行總互銷協議或類似協議下的金融資產

	已確認 金融資產總額 千港元	於財務狀況表 對銷之已確認 金融負債總額 千港元	於財務狀況表 呈列之金融 資產淨額 千港元
於二零一七年二月二十八日			
衍生金融工具	<u>10,398</u>	<u>-</u>	<u>10,398</u>
於二零一六年二月二十九日			
衍生金融工具	<u>1,485</u>	<u>-</u>	<u>1,485</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(b) 可執行總互銷協議或類似協議下的淨金融資產(按交易方呈列)

	於財務狀況表 呈列之金融 資產淨額 千港元	於財務狀況表 未對銷之 金融負債 千港元	淨額 千港元
於二零一七年二月二十八日			
交易方A	9,835	(2,535)	7,300
交易方B	187	(187)	—
交易方C	376	—	376
總額	<u>10,398</u>	<u>(2,722)</u>	<u>7,676</u>
於二零一六年二月二十九日			
交易方A	298	(298)	—
交易方B	1,187	(1,187)	—
總額	<u>1,485</u>	<u>(1,485)</u>	<u>—</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(c) 可執行總互銷協議或類似協議下的金融負債

	已確認 金融負債總額 千港元	於財務狀況表 對銷之已確認 金融資產總額 千港元	於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元
於二零一七年二月二十八日			
衍生金融工具	<u>(67,374)</u>	<u>-</u>	<u>(67,374)</u>
於二零一六年二月二十九日			
衍生金融工具	<u>(128,578)</u>	<u>-</u>	<u>(128,578)</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

39. 金融工具(續)

(d) 對銷、可執行總互銷協議或類似協議下之金融資產及金融負債(續)

(d) 可執行總互銷協議或類似協議下的淨金融負債(按交易方呈列)

	於財務狀況表 呈列之金融 負債淨額 千港元	於財務狀況表 未對銷之 金融資產 千港元	淨額 千港元
於二零一七年二月二十八日			
交易方A	(2,535)	2,535	—
交易方B	(64,839)	187	(64,652)
交易方C	—	—	—
總額	<u>(67,374)</u>	<u>2,722</u>	<u>(64,652)</u>
於二零一六年二月二十九日			
交易方A	(14,794)	298	(14,496)
交易方B	(112,892)	1,187	(111,705)
交易方C	(892)	—	(892)
總額	<u>(128,578)</u>	<u>1,485</u>	<u>(127,093)</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

40. 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：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
一年內	51,957	54,887
第二至第五年內(包括首尾兩年)	<u>47,469</u>	<u>29,752</u>
	<u>99,246</u>	<u>84,639</u>

租賃物業之租約及設備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。

41. 資本承擔

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
已訂約但並未在綜合財務報表內提撥準備：		
購入物業、廠房及設備	<u>11,216</u>	<u>11,533</u>

42. 資產抵押

於二零一七年二月二十八日，資產擔保借款分別由**1,488,199,000**港元之應收信用卡賬款及**183,216,000**港元之受限制存款作抵押(二零一六年：1,670,046,000港元及38,000,000港元)(見附註19及24)。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

43. 退休福利計劃

本集團為所有合資格僱員推行強制性公積金計劃(「強積金計劃」)。強積金計劃之資產由信託人監管，與本集團之資產分開存放。本集團及其僱員分別按有關薪金之5%(上限為每位僱員每年18,000港元(二零一六年：18,000港元))向強積金計劃供款。計入損益之總成本為**4,190,000港元**(二零一六年：4,729,000港元)代表本集團於本會計年度向強積金計劃之應付供款。於二零一七年二月二十八日，本集團就有關申報報告年度尚未向強積金計劃作出之應繳供款為**630,000港元**(二零一六年：685,000港元)。

中國附屬公司僱用之僱員為中國政府所運作之國家管理退休福利計劃之成員。中國附屬公司須按彼等工資之若干百分比供款予退休福利計劃以支付福利開支。本集團就此退休福利計劃的唯一責任是根據計劃作出供款。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

44. 關連人士交易

年內，本集團與關連人士進行以下交易：

	同系附屬公司		直接控股公司		最終控股公司		聯繫公司	
	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
已收利息	<u>5,889</u>	<u>6,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已收佣金	<u>7,041</u>	<u>7,723</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已收股息	<u>849</u>	<u>645</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已收服務費	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,827</u>	<u>3,288</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已付特許費	<u>8,872</u>	<u>8,756</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>35</u>	<u>690</u>	<u>878</u>
已付服務費	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,566</u>	<u>5,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37,402</u>	<u>44,989</u>
已付禮品證明	<u>7,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已付開發費(附註)	<u>6,981</u>	<u>11,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

附註：已付電腦系統開發費內，**8,088,000 港元**（二零一六年：7,867,000 港元）於一般行政費用確認，**4,636,000 港元**（二零一六年：6,161,000 港元）於物業、廠房及設備資本化，其中**5,743,000 港元**（二零一六年：2,684,000 港元）列於預付款項、按金及其他應收款項。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

44. 關連人士交易(續)

主要管理層成員之酬金

年內，董事及其他主要管理層成員之薪酬如下：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
短期福利	8,081	7,571
受僱後期福利	<u>24</u>	<u>51</u>
	<u>8,105</u>	<u>7,622</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。

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

45. 本公司財務狀況表

以下是於報告期間期末本公司之財務狀況表：

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
非流動資產		
物業、廠房及設備	96,191	116,985
投資附屬公司	432,853	372,989
投資聯繫公司	11,374	39,598
可供出售投資	21,239	22,145
客戶貸款及應收款項	1,012,996	1,150,720
預付款項、按金及其他應收款項	16,408	29,966
衍生金融工具	10,354	1,244
受限制存款	38,000	38,000
	<u>1,639,415</u>	<u>1,771,647</u>
流動資產		
客戶貸款及應收款項	3,940,958	3,957,944
預付款項、按金及其他應收款項	31,199	22,505
應收附屬公司款項	435	4
應收同系附屬公司款項	1,159	—
應收直接控股公司款項	7	6
應收中介控股公司款項	159	386
應收同系附屬公司款項	73	—
衍生金融工具	44	241
受限制存款	145,216	—
銀行結存及現金	445,088	233,319
	<u>4,564,338</u>	<u>4,214,405</u>
流動負債		
應付款項及應計項目	211,623	237,048
欠同系附屬公司款項	48,514	46,368
欠中介控股公司款項	177	54
欠最終控股公司款項	35	52
欠聯繫公司款項	2,387	1,191
銀行貸款	240,000	528,750
資產擔保借款	—	549,782
衍生金融工具	650	22,364
稅項負債	31,762	8,895
	<u>535,148</u>	<u>1,394,504</u>
流動資產淨額	<u>4,029,190</u>	<u>2,819,901</u>
資產總值減流動負債	<u>5,668,605</u>	<u>4,591,548</u>

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

45. 本公司財務狀況表(續)

	二零一七年 千港元	二零一六年 千港元
股本及儲備		
股本	269,477	269,477
儲備(附註)	2,594,568	2,361,355
權益總額	2,864,045	2,630,832
非流動負債		
資產擔保借款	1,250,000	700,000
銀行貸款	1,481,281	1,145,000
衍生金融工具	66,724	106,214
遞延稅項負債	6,555	9,502
	2,804,560	1,960,716
	5,668,605	4,591,548

本公司之財務報表已於二零一七年四月二十七日獲董事會批准及授權刊發，並由下列董事代表簽署：

田中秀夫

田中秀夫
董事總經理

細川徹

細川徹
董事

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

45. 本公司財務狀況表(續)

附註：儲備之變動如下：

	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	(1,153)	(136,064)	13,181	2,343,149	2,219,113
年度溢利	-	-	-	285,926	285,926
可供出售投資之公平值虧損	(2,362)	-	-	-	(2,362)
海外業務折算之外匯差額	-	-	(5,527)	-	(5,527)
現金流量對沖之淨調整	-	14,961	-	-	14,961
年度全面(支出)收益總額	(2,362)	14,961	(5,527)	285,926	292,998
二零一四/一五年度已派末期股息	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零一五/一六年度已派中期股息	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	(2,362)	14,961	(5,527)	135,170	142,242
於二零一六年二月二十九日	(3,515)	(121,103)	7,654	2,478,319	2,361,355
年度溢利	-	-	-	319,804	319,804
可供出售投資之公平值虧損	(906)	-	-	-	(906)
海外業務折算之外匯差額	-	-	(2,381)	-	(2,381)
現金流量對沖之淨調整	-	67,452	-	-	67,452
年度全面(支出)收益總額	(906)	67,452	(2,381)	319,804	383,969
二零一五/一六年度已派末期股息	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零一六/一七年度已派中期股息	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	(906)	67,452	(2,381)	169,048	233,213
於二零一七年二月二十八日	(4,421)	(53,651)	5,273	2,647,367	2,594,568

綜合財務報表附註

截至二零一七年二月二十八日止年度

46. 附屬公司詳情

於二零一七年二月二十八日及二零一六年二月二十九日，本公司佔附屬公司股權如下：

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 擁有權益之比例		主要業務
		二零一七年	二零一六年	二零一七年	二零一六年	
		二月二十八日	二月二十九日	二月二十八日	二月二十九日	
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
瀋陽金融商貿開發區 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

47. 本公司主要信託詳情

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款融資交易。於二零一七年二月二十八日，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。

對於本集團持有之資產擔保借款融資交易，本集團承諾以信用卡應收款項及受限制存款的形式維持最低程度之擔保。於二零一七年二月二十八日，本集團沒有需要對該信託提供財務或其他支援之合同安排；本集團沒有意向提供該支援。

二零一六年度股東週年大會	於二零一六年六月二十四日舉行之股東週年大會
二零一七年度股東週年大會	將於二零一七年六月二十三日舉行之股東週年大會
ACG	永旺信用擔保(中國)有限公司
ACS馬來西亞	AEON Credit Service (Malaysia) Berhad
ACS泰國	AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited
ACSS	AEON Credit Service Systems (Philippines) Inc.
AEON日本	AEON Co., Ltd.
永旺百貨	永旺百貨(香港)有限公司
AFS	AEON Financial Service Co., Ltd.
AFS(香港)	永旺金融服務(香港)有限公司
深圳永旺	永旺資訊服務(深圳)有限公司
章程細則	本公司組織章程細則
董事會	本公司之董事會
企業管治守則	載於上市規則附錄十四之企業管治守則
中國或國內或PRC	中華人民共和國
公司條例	公司條例(香港法例第622章)及其隨後不時之修訂
本公司	AEON信貸財務(亞洲)有限公司
董事	本公司董事
FVTOCI	公平價值變動列入其他綜合損益
FVTPL	按公平價值計入損益

詞彙

本集團	本公司及其附屬公司
香港銀行同業拆息	香港銀行同業拆息
HKAS	香港會計準則
港元	港幣，香港法定貨幣
HKFRSs	香港財務報告準則
HKICPA	香港會計師公會
香港	中華人民共和國香港特別行政區
ISDA Agreements	國際掉期與衍生工具協會主協議
日圓	日圓，日本法定貨幣
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發行人董事進行證券交易的標準守則
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(香港法例第571章)及其隨後不時之修訂
聯交所	香港聯合交易所有限公司
美元	美元，美國法定貨幣

Product Launch and Promotion 產品發行及推廣

まいにち
AEON
CARD

AEON Card JAL

豁免首年年費
低至HK\$6 = 1日航里數

20,000 日航里數 兌換

香港至日本來回經濟客位
日航獎賞機票乙套

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON Card JAL全新登場
AEON Card JAL Revamp

まいにち
AEON
CARD

全港食肆簽賬
賺取高達4X獎賞積分

憑AEON卡於下列指定類別簽賬消費，尊享高達4X獎賞積分：

全港食肆 (單一簽賬滿HK\$500)	其他日子	生日月份
2X	2X	4X

優惠期：即日起至2017年4月30日

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON消費獎賞 - 本地食肆
AEON Loyalty Program
Local Food and Beverage

まいにち
AEON
CARD

日本海外簽賬
賺取高達4X獎賞積分

憑AEON卡於下列指定類別簽賬消費，尊享高達4X獎賞積分：

日本海外簽賬 (任何簽賬金額)	其他日子	生日月份
2X	2X	4X

優惠期：2016年5月1日至2017年4月30日

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON消費獎賞 - 日本旅遊
AEON Loyalty Program Japan Travel

まいにち
AEON
CARD

AEON卡會員
3日2夜海洋航行者號非凡郵輪體驗之旅

憑AEON卡累積簽賬滿HK\$5,000，到西敏遊輪以換取價值萬眾郵輪體驗之旅，先換購，後消費即可。

一價全包郵輪假期
每位HK\$999起

換購期：2016年5月21日至6月20日 消費期：2016年5月21日至7月20日

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON卡皇家加勒比國際遊輪推廣
AEON Royal Caribbean Cruise
Promotion

まいにち
AEON
CARD

AEON海洋公園
10月1日哈囉喂會員同樂日

憑AEON卡累積簽賬滿指定金額，即可獲贈AEON海洋公園哈囉喂會員同樂日門票，先換購，後消費即可。

優越門票1張 (累積簽賬每滿HK\$20,000) (數量1,500張)	普通門票1張 (累積簽賬每滿HK\$10,000) (數量1,500張)
--	--

換購期：2016年7月21日至8月25日 消費期：2016年7月21日至10月20日

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON海洋公園哈囉喂會員同樂日
AEON Ocean Park Halloween
Joyful Event

まいにち
AEON
CARD

AEON與您迎接新年好運氣

憑AEON卡累積簽賬滿指定金額，即可獲贈AEON新春行運大派對門票，於聖誕二連票會上天際100，包攬欣賞360°絕佳景觀，迎接您新的一年好運氣，更可先換購，後消費，萬勿錯過！

門票種類	活動內容	時段	累積簽賬金額
親子遊玩門票	紅運日開舞龍及舞獅精彩活動 特別嘉賓獻唱：陳百生、李麗珊、陳建豪、 Facebook自創自製，奇幻燈光Show，精彩大匯演等。	18:00 - 17:00	HK\$10,000/1張
樓上遊玩門票	此票可入場及參加特別活動 特別嘉賓獻唱：陳百生、李麗珊、陳建豪、 Facebook自創自製，奇幻燈光Show，精彩大匯演等。	18:00 - 21:00 21:00 - 23:00	HK\$20,000/1張 HK\$20,000/1張

換購期：2016年11月1日至2017年1月20日 消費期：2016年11月1日至2017年2月10日

客戶熱線: 2895 6262
www.aeon.com.hk

AEON 信用卡

AEON新春行運大派對
AEON Lunar New Year Joyful Event