

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED

AEON 信貸財務（亞洲）有限公司

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：900)

截至二零一六年十一月三十日止九個月之未經審核業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零一六年十一月三十日止九個月之未經審核綜合業績，連同上期比較數字如下：

簡明綜合損益表

截至二零一六年十一月三十日止九個月

	附註	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
收入	2	913,043	941,296
利息收入		804,507	832,166
利息支出		(69,074)	(70,880)
淨利息收入		735,433	761,286
其他營運收入	3	115,745	115,278
其他收益及虧損	4	(870)	(204)
營運收入		850,308	876,360
營運支出	5	(408,230)	(455,584)
出售客戶貸款及應收款項之收益		21,114	-
其他支出	5	-	(8,158)
扣除減值準備前之營運溢利		463,192	412,618
減值虧損及減值準備		(219,407)	(232,440)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		40,022	42,894
佔聯繫公司之業績		(8,157)	(2,524)
除稅前溢利		275,650	220,548
利得稅開支		(49,643)	(41,526)
期間溢利		226,007	179,022
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		226,007	179,022

簡明綜合損益及其他全面收益表
截至二零一六年十一月三十日止九個月

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>226,007</u>	<u>179,022</u>
其他全面(支出)收益		
可能於其後重新分類至損益的項目：		
可供出售投資之公平值虧損	(587)	(1,866)
海外業務折算之外匯差額	(18,828)	(13,205)
現金流量對沖之淨調整	<u>40,178</u>	<u>15,220</u>
期間其他全面收益	<u>20,763</u>	<u>149</u>
期間全面收益總額	<u>246,770</u>	<u>179,171</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>246,770</u>	<u>179,171</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零一六年十一月三十日

		二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元
	附註		
非流動資產			
物業、廠房及設備		110,441	123,177
投資聯繫公司		28,302	39,598
可供出售投資		21,559	22,145
客戶貸款及應收款項	6	1,073,351	1,186,140
預付款項、按金及其他應收款項		12,393	30,298
衍生金融工具	11	6,340	1,244
受限制存款		38,000	38,000
		<u>1,290,386</u>	<u>1,440,602</u>
流動資產			
客戶貸款及應收款項	6	4,063,499	4,059,463
預付款項、按金及其他應收款項		40,379	34,092
應收同系附屬公司款項		143	5
應收直接控股公司款項		4	6
應收中介控股公司款項		221	423
應收聯繫公司款項		74	–
衍生金融工具	11	62	241
可收回稅項		1,465	1,465
受限制存款		128,869	–
定期存款		123,604	98,105
受託銀行結存		50	238
銀行結存及現金		360,410	306,944
		<u>4,718,780</u>	<u>4,500,982</u>
流動負債			
應付款項及應計項目		246,099	244,130
欠同系附屬公司款項		52,500	49,830
欠中介控股公司款項		7	58
欠最終控股公司款項		43	52
欠聯繫公司款項		3,198	1,358
銀行貸款	9	220,000	560,786
資產擔保借款	10	549,925	549,782
衍生金融工具	11	5,567	22,364
稅項負債		45,016	8,895
		<u>1,122,355</u>	<u>1,437,255</u>
流動資產淨額		<u>3,596,425</u>	<u>3,063,727</u>
資產總值減流動負債		<u>4,886,811</u>	<u>4,504,329</u>

		二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		<u>2,370,109</u>	<u>2,274,095</u>
權益總額		<u>2,639,586</u>	<u>2,543,572</u>
非流動負債			
銀行貸款	9	1,452,850	1,145,000
資產擔保借款	10	700,000	700,000
衍生金融工具	11	86,593	106,214
遞延稅項負債		<u>7,782</u>	<u>9,543</u>
		<u>2,247,225</u>	<u>1,960,757</u>
		<u>4,886,811</u>	<u>4,504,329</u>

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零一六年十一月三十日止九個月

	股本 千港元	投資 重估儲備 千港元	對沖儲備 千港元	換算儲備 千港元	累積溢利 千港元	總額 千港元
於二零一五年三月一日(經審核)	269,477	(1,153)	(136,064)	13,179	2,301,904	2,447,343
期間溢利	-	-	-	-	179,022	179,022
可供出售投資之公平值虧損	-	(1,866)	-	-	-	(1,866)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(13,205)	-	(13,205)
現金流量對沖之淨調整	-	-	15,220	-	-	15,220
期間全面(支出)收益總額	-	(1,866)	15,220	(13,205)	179,022	179,171
由二零一四年二月二十一日至 二零一五年二月二十八日 止期間已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
由二零一五年三月一日至 二零一六年二月二十九日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	-	(1,866)	15,220	(13,205)	28,266	28,415
於二零一五年十一月三十日 (未經審核)	269,477	(3,019)	(120,844)	(26)	2,330,170	2,475,758
於二零一六年三月一日(經審核)	269,477	(3,515)	(121,103)	(2,402)	2,401,115	2,543,572
期間溢利	-	-	-	-	226,007	226,007
可供出售投資之公平值虧損	-	(587)	-	-	-	(587)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(18,828)	-	(18,828)
現金流量對沖之淨調整	-	-	40,178	-	-	40,178
期間全面(支出)收益總額	-	(587)	40,178	(18,828)	226,007	246,770
由二零一五年三月一日至 二零一六年二月二十九日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
由二零一六年三月一日至 二零一七年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
	-	(587)	40,178	(18,828)	75,251	96,014
於二零一六年十一月三十日 (未經審核)	269,477	(4,102)	(80,925)	(21,230)	2,476,366	2,639,586

簡明綜合現金流動表

截至二零一六年十一月三十日止九個月

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	<u>411,992</u>	<u>409,145</u>
已收股息	916	705
購入物業、廠房及設備	(6,839)	(2,082)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(5,431)	(11,999)
三個月以上到期之定期存款減少(增加)	<u>13,470</u>	<u>(18,072)</u>
投資業務產生(已動用)現金淨額	<u>2,116</u>	<u>(31,448)</u>
新增受限制存款	(965,110)	(712,531)
提取受限制存款	836,241	601,433
已付股息	(150,756)	(150,756)
新借銀行貸款	1,158,295	6,386,346
償還銀行貸款	<u>(1,191,408)</u>	<u>(6,520,217)</u>
融資業務已動用現金淨額	<u>(312,738)</u>	<u>(395,725)</u>
現金及等同現金項目之增加(減少)淨額	101,370	(18,028)
匯率變動之影響	(5,927)	(2,306)
期間初現金及等同現金項目	<u>349,283</u>	<u>294,534</u>
期間終現金及等同現金項目	<u>444,726</u>	<u>274,200</u>
即：		
三個月或以下內到期之定期存款	84,316	28,889
銀行結存及現金	<u>360,410</u>	<u>245,311</u>
	<u>444,726</u>	<u>274,200</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零一六年十一月三十日止九個月

1. 編製基準

本簡明綜合財務報表乃根據香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」(「香港會計準則第34號」)及香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)附錄16之適用披露規定而編製。

作為比較信息被納入截至二零一六年十一月三十日止九個月之未經審核業績、與截至二零一六年二月二十九日止年度有關的財務信息雖然來源於本公司的法定年度綜合財務報表但不構成本公司的法定年度綜合財務報表。與這些法定財務報表有關的更多信息如下：

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

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

2. 收入

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
利息收入	804,507	832,166
徵收費用及佣金	50,104	58,489
手續費及逾期收費	58,432	50,641
	913,043	941,296

3. 其他營運收入

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
已收取可供出售投資之股息		
上市股本證券	849	645
非上市股本證券	67	60
徵收費用及佣金		
信用卡	34,707	34,662
保險	15,397	23,827
手續費及逾期收費	58,432	50,641
其他	6,293	5,443
	<u>115,745</u>	<u>115,278</u>

4. 其他收益及虧損

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
匯兌收益(虧損)		
對沖工具之匯兌收益(虧損)由現金流量對沖儲備變現	55	(250)
銀行貸款之匯兌(虧損)收益	(55)	250
其他淨匯兌虧損	(181)	(46)
現金流量對沖無效之對沖	(138)	(158)
出售物業、廠房及設備之虧損	(551)	-
	<u>(870)</u>	<u>(204)</u>

5. 營運支出／其他支出

	二零一六年 三月一日至 二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一五年 三月一日至 二零一五年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
營運支出		
折舊	34,174	35,078
一般行政費用	124,123	126,507
市場及推廣費用	41,586	57,911
物業、廣告位置及設備之經營租賃租金	54,510	54,248
其他營運支出	34,680	44,154
員工成本，包括董事酬金	119,157	137,686
	408,230	455,584

其他支出

本集團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，該項目已終止及已將所有其產生之費用8,158,000港元於截至二零一五年十一月三十日止九個月入賬註銷，並列入其他費用。

6. 客戶貸款及應收款項

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	3,638,171	3,577,431
應收分期貸款	1,565,008	1,697,234
應收租購款項	99	749
	5,203,278	5,275,414
應收利息及其他應收款項	89,656	106,515
客戶貸款及應收款項總額	5,292,934	5,381,929
減值準備(附註7)		
— 個別評估	(110,559)	(90,723)
— 集體評估	(45,525)	(45,603)
	(156,084)	(136,326)
	5,136,850	5,245,603
列於流動資產項下即期部分	(4,063,499)	(4,059,463)
一年後到期款項	1,073,351	1,186,140

7. 減值準備

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元	
按產品分析：			
應收信用卡賬款	40,643	34,235	
應收分期貸款	112,723	100,643	
應收租購款項	1	6	
應收利息及其他應收款項	2,717	1,442	
	156,084	136,326	
	個別評估 千港元	集體評估 千港元	總額 千港元
於二零一六年三月一日	90,723	45,603	136,326
減值虧損及減值準備	219,485	(78)	219,407
不能回收債項撇銷之金額	(196,182)	-	(196,182)
匯率調整	(3,467)	-	(3,467)
於二零一六年十一月三十日	110,559	45,525	156,084
	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	240,470	(8,030)	232,440
不能回收債項撇銷之金額	(247,433)	-	(247,433)
匯率調整	(1,637)	-	(1,637)
於二零一五年十一月三十日	83,803	47,884	131,687

8. 逾期客戶貸款及應收款項

下列為逾期超過一個月客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	%	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	72,226	1.4	89,934	1.7
逾期兩個月但不超過三個月	50,380	1.0	45,420	0.8
逾期三個月但不超過四個月	31,764	0.6	27,229	0.5
逾期四個月或以上	111,022	2.0	89,738	1.7
	265,392	5.0	252,321	4.7

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

9. 銀行貸款

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元
銀行貸款、無抵押	1,672,850	1,705,786
償還賬面值(附註)		
一年內	220,000	560,786
一年以後兩年以內	235,000	190,000
兩年以後五年以內	1,172,850	870,000
五年以後	45,000	85,000
	1,672,850	1,705,786
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(220,000)	(560,786)
須於一年後償還款項	1,452,850	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。

10. 資產擔保借款

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一六年 二月二十九日 (經審核) 千港元
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：前期費用	(75)	(218)
	1,249,925	1,249,782
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(549,925)	(549,782)
須於一年後償還款項	700,000	700,000

11. 衍生金融工具

	二零一六年 十一月三十日 (未經審核)		二零一六年 二月二十九日 (經審核)	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	62	92,160	57	128,578
交叉貨幣掉期利率	6,142	-	241	-
利率上限	198	-	1,187	-
	<u>6,402</u>	<u>92,160</u>	<u>1,485</u>	<u>128,578</u>
即期部分	(62)	(5,567)	(241)	(22,364)
非即期部分	<u>6,340</u>	<u>86,593</u>	<u>1,244</u>	<u>106,214</u>

於二零一六年十一月三十日及二零一六年二月二十九日，本集團訂立所有剩下結餘之衍生金融工具乃用作對沖目的。衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約對方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。衍生金融工具之即期／非即期部份分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款及資產擔保借款到期日。

12. 資產抵押

於二零一六年十一月三十日，本集團之資產擔保借款分別由**1,531,918,000**港元之應收信用卡賬款及**166,869,000**港元之受限制存款作抵押(二零一六年二月二十九日：1,670,046,000港元及38,000,000港元)。

財務回顧

1. 在不明確經濟環境下，本集團繼續維持謹慎信貸審批及著重於資產質素管理。此導致客戶貸款及應收款項的增長放緩。因此，本集團錄得利息收入由去年同期832,200,000港元下跌3.3%或27,700,000港元至本期間804,500,000港元。
2. 截至二零一六年十一月三十日止九個月之利息支出為69,100,000港元，較去年同期70,900,000港元輕微下跌。
3. 截至二零一六／一七年首九個月，本集團淨利息收入錄得735,400,000港元，較去年同期下跌25,900,000港元。
4. 隨著電話詐騙案在香港對電話銷售產生負面影響，本期間保險業務的佣金下跌35.4%或8,400,000港元至15,400,000港元。由於手續費及逾期收費收入有所增加，這抵銷了保險業務收入的下跌，令整體其他營運收入由二零一五／一六年首九個月115,300,000港元增加500,000港元至二零一六／一七年同期115,700,000港元。
5. 於本期間，本集團持續採取謹慎管理市場及推廣費用。再者，通過調整人才以配合業務目標，員工成本較去年同期下跌18,500,000港元。這些措施導致整體營運支出由去年同期455,600,000港元下跌10.4%至本期間408,200,000港元。
6. 為了避免不明確經濟環境對抵押物價值產生不利影響及改善信貸管理人力資源的效率，本集團於本期間出售所有抵押的應收款項及某些已撇銷客戶貸款及應收款項，並錄得在出售客戶貸款和應收款項之收益為21,100,000港元。此一次性收益，為本集團增加溢利。
7. 於扣除減值準備前之營運水平方面，本集團於截至二零一六年十一月三十日止九個月錄得營運溢利463,200,000港元，較去年同期412,600,000港元增加12.3%。
8. 本集團就信貸風險方面採取謹慎管理，連同香港低失業率，因此減值虧損及減值準備由二零一五／一六年度232,400,000港元下跌5.6%至二零一六年十一月三十日止九個月219,400,000港元。

9. 由於其聯繫公司之經營模式作出改變，本集團截至二零一六年十一月三十日止九個月佔聯繫公司之虧損為8,200,000港元(二零一五年：2,500,000港元)。另一方面，藉着對國內之小額貸款附屬公司有較佳之成本控制，其虧損較去年同期減少15,200,000港元或56.4%。
10. 截至二零一六年十一月三十日止九個月，本集團錄得溢利226,000,000港元，相較於二零一五／一六年首九個月則為179,000,000港元。
11. 本集團之客戶貸款及應收款項總額於二零一六年十一月三十日為5,292,900,000港元，較於二零一六年二月二十九日之款項減少1.7%。
12. 於二零一六年十一月三十日，本集團資金有47.4%源自權益總額，30.1%源自銀行貸款及22.5%源自結構性融資。包括資產擔保借款在內，26.4%債項將於一年內到期，8.0%於一年以後兩年以內到期，64.1%於兩年以後五年以內到期及1.5%於五年以後到期。

務請注意本公告呈列的本集團季度業績未經審核或本公司核數師檢閱。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司證券時，務請審慎行事。

承董事會命
董事總經理
田中秀夫

香港，二零一六年十二月二十二日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事田中秀夫先生(董事總經理)、高藝菀女士、和田清先生、深山友晴先生及細川徹先生；非執行董事為森山高光先生(主席)；及獨立非執行董事為李澄明先生、黃顯榮先生及林謙二先生。